الهداية الالهامية

فى مسك الدفاتر والاعمال التجارية

﴿ الجزء الاول ﴾

﴿ تأليف ﴾

ابراهيم الغرابى

الحائز لدبلوم فى علوم التجارة من كلية بيروت
والموظف بادارة حسابات نظارة الداخلية ومدرس فن مسك الدفاتر بالمدرسة الالهامية التجارية الليلية الآن
وبمدرستى المحاسبة والتجارة الخديوية والزراعة العليا بالجيزة سابقاً

﴿ الطبعة الأولى ﴾

مطبعة مدرسة والدة عباس الأول

(١٣٣٠ هـ – ١٩١٢ م)

الهداية الالهامية

فى مسك الدفاتر والاعمال التجارية

﴿ الجزء الأول ﴾

(تأليف)

ابراهيم الغرابى

الحائز لدبلوم فى علوم التجارة من كلية بيروت
والموظف بادارة حسابات نظارة الداخلية ومدرس فن مسك الدفاتر بالمدرسة الالهامية التجارية الليلية الآن
وبمدرستى المحاسبة والتجارة الخديوية والزراعة العليا بالجيزة سابقاً

﴿ الطبعة الأولى ﴾

مطبعة مدرسة والدة عباس الأول

(١٣٣٠ هـ – ١٩١٢ م)



الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله وبعد فانى لما رأيت اقبال الطلاب على التعلم التجارى ورغبة الجمهور فى تعلم فن مسك الدفاتر ومعرفة الاعمال التجارية وضعت هذا الكتاب فى جزئين شاملا كل ما تهم معرفته وما ترمى اليه الحاجة مما لم يسبق الى مثله غيرى من المؤلفين فى اللغة العربية . وقد مارست تدريس الكتاب زمانا فلما وافق الغرض وطابق الرغبات وأقره أولو العلم مثلته للطبع راجياً من الله أن يجعل به النفع لأبناء وطنى الاعزاء فى ظل المليك العباس أطال الله أيامه وقوى بالعلم قوته وسلطانه

ولا يفوتنى أن أنوه بفضل حضرة صاحب السعادة احمد حشمت باشا ناظر المعارف العمومية ومؤسس مدارس المحاسبة والتجارة فى مصر فقد كان له فضل الحث على انجاز هذا الكتاب والتشجيع على تصنيفه جزاه الله أحسن الجزاء

ثم أقدم خالص الشكر لاصحاب السعادة والعزة محمود باشا فهمى وكيل دائرة صاحبة الفضل والعصمة والدة الجناب العالى ويحيي بك قدرى مأمور ادارة أوقاف الحلمية ومحمد توفيق بك الترجمان مدير مدارس أوقاف الحلمية لعنايتهم بالكتاب وسعيهم فى نشره والانتفاع به أدام الله توفيقهم الى خدمة البلاد بالحكمة والسداد ؟

القاهرة فى ١٠ مايو سنة ١٩١٢ ابراهيم العرابى

فهرست الجزء الاول

الباب الاول

نمرة الصفحة

الباب الثانى

فى الأوراق التجارية

الباب الثالث

في الدفاتر التجارية وطرق مسكها



الباب الأول

في تعريف التجارة وما يتبعها والفاتورة والوصل وأنواعهما

التجـارة هى تبديل المحصولات والمصنوعات والنقود والأوراق التجارية (١) والمالية (٢) بعضها ببعض بقصد الربح

التـاجر هو من اشتغل بالمعاملات التجارية (٣) ويتخذها حرفة معتادة له

البيـع هو مبادلة مال بمال وهو اما بالجملة كبيع الكميات الكبيرة دفعة واحدة أو بالتفريق ويسمى أيضاً بالقطاعي وهو بيع الكميات الصغيرة أو القليلة مجزأة

رأس المال هو ما يمتلكه التاجر سواء كان نقوداً أو عقاراً أو بضاعة أو أمتعة أو ديونا له عند الغير الخ

---

(١) راجع الباب الثاني

(٢) الأوراق المالية وتسمى أيضاً بالقراطيس المالية هى كالسندات التي تصدرها الحكومة عند اقتراضها ديناً وكاسهم وسندات الشركات الخ

(٣) يعتبر بحسب القانون عملا تجاريا ما هو آت

الفصل الاول

في الفاتورة وأنواعها

الفاتورة هي قائمة تحتوى على أنواع البضاعة المباعة وأثمانها والشروط المتفق عليها الخ ويجب على البائع أن يسلمها للمشترى إما شخصياً أو يرسلها اليه فى البريد أو بواسطة شخص آخر

---

(١) كل شراء غلال أو غيرها من أنواع المأكولات أو البضائع لاجل بيعها بعينها أو بعد تهيئتها بهيئة أخرى أو لاجل تأجيرها للاستعمال

(٢) كل مقاولة أو عمل متعلق بالمصنوعات أو التجارة بالعمولة أو النقل براً أو بحراً

(٣) كل تعهد بتوريد أشياء وكل ما يتعلق بالمحلات والمكاتب التجارية وغيرها من المحلات المعدة للبيع بالمزايدة أو الملاعب العمومية

(٤) كل عمل متعلق بالكمبيالات أو الصرافة أو السمسرة

(٥) جميع معاملات البنوكة العمومية

(٦) جميع الكمبيالات أياكان أولو الشأن فيها

(٧) جميع السندات التى تحت اذن سواء كان من أمضاها أو ختم عليها تاجرا أو غير تاجر إنما يشترط فى الحالة الاخيرة أن يكون تحريرها مترتباً على معاملات تجارية

(٨) جميع المقاولات المتعلقة بانشاء مبان متى كان المقاول متعهداً بتوريد الادوات اللازمة لذلك

(٩) جميع العقود والتعهدات الحاصلة بين التجار والمتسببين والسماسرة والصيارف مالم تكن العقود والتعهدات المذكورة مدنية بحسب نوعها أو بنص العقد

(١٠) كل عمل متعلق بانشاء سفن أو شرائها أو بيعها لسفرها داخل القطر أو خارجه

(١١) جميع الرسائل البحرية المتعلقة بالتجارة

(١٢) كل بيع أو شراء مهمات أو أدوات أو ذخائر للسفن

(١٣) كل استئجار أو تأجير للسفن بالنولون وكل أقراض واستقراض بحرى وكل عقد تأمين من الاخطار وجميع العقود الاخرى المتعلقة بالتجارة البحرية

(١٤) كل اتفاق أو مشارطة على ماهيات الملاحين وأجرهم واستخدام البحريين فى السفن التجارية

ويجب أن تحتوى الفاتورة على ما يأتى

(١) عنوان المحل التجارى الصادرة منه البضاعة
(٢) اسم المشترى وعنوانه
(٣) شروط الدفع أى اذا كان البيع نقداً أو الى أجلٍ
(٤) تاريخ البيع
(٥) مفردات البضاعة وكميتها
(٦) اجرة النولون والنقل ولف البضاعة اذا كانت على حساب المشترى
(٧) اضافة العبارة الآتية وهى «ماعدا السهو والغلط» أو «ماعدا السهو والنسيان»

ويحرر الفاتورة عادة كاتب الشحن ويعرضها على رئيس القلم أو المدير ليصححها ويعلّم عليها

واجبات المشترى حين استلام الفاتورة

يجب على المشترى حين استلامها أن يقابلها على صورة الطلب الذى أرسله للبائع ليرى موافقتها ثم يحفظها بعد ذلك فى ملف خاص ليرجع اليها عند الحاجة وكثير من التجار ينقلون صورتها فى دفتر اليومية وبعضهم ينقلها فى دفتر خاص يسمى بدفتر الفواتير أو دفتر المشتروات

الغرض من ذكر «ماعدا السهو والغلط»

الغرض من ذلك أن يستدرك كل من البائع والمشترى ما عساه أن يقع فى الفاتورة من الخطأ فى القدر أو القيمة أو غير ذلك من أنواع الغلط

وعند سداد القيمة يعلّم البائع على الفاتورة باستلام الثمن ويكون ذلك بكتابة احدى الصور الآتية :

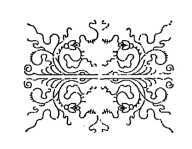
(١) القيمة وصلتنا

(٢) دُفع

(٣) المبلغ المرقوم أعلاه وصلنا بالتمام

مذيلة كل واحدة منها بتوقيع البائع وتكون الفاتورة فى هذه الحالة عبارة عن فاتورة ووصل وتسمى الفاتورة المؤشر عليها بسداد القيمة الفاتورة المعلّم عليها بالوصول (أى بوصول القيمة)

وليس للفاتورة صورة خاصة بل تختلف بحسب نوع البضاعة التى يتجر فيها التاجر وبحسب نطاق محلّه وما يرمى اليه من الأغراض كالاعلان الخ



صورة فاتوره

مخزن عمومى
لمبيع شيلان كشميرى
ومناديل حرير
وحراير وأصناف أخرى
وارد الهند
والصين واليابان وخلافها
بالجملة والقطاعي

(عبد الرسول محمد كشميرى)

بخان الخليلى

تليفون نمرة ١٤٩٨

Great Assortment
OF
Kashmere-Shawls
INDIAN-CHINESE
& Japanese Silk-pieces
and
Handkerchiefs. etc. etc.

Wholesale & retail

المطلوب من جناب محمد توفيق بك الترجمان

مصر فى ٢٩ نوفمبر سنة ١٩١١

Cairo, the--------------------------

باره	ص	عدد	فية	
..	١٢٠	٢٤	٥	مناديل تيل أبيض
..	٣٠٠	١	٣٠٠	ثوب سكروته
	٤٢٠			فقط وقدره اربعماية وعشرون قرشاً صاغا لاغير
				ماعدا السهو والغلط

صورة فاتوره

لمبيع
القمصان والياقات
والقانلات
والكرافات
والشرابات

المخازن الأهلية بميدان الأوبرا بمصر
﴿ عبد الغفار جمجوم ﴾

والمناديل والجزم
من
أجود البضائع
وأحسن الاصناف

مصر فى ٢٠ نوفمبر سنة ١٩١١

بيان المطلوب من حسن بك طاهر بالزيتون

—	ـــص	—	ـــص	عدد	صنف	ـــص
		..	٦٠	١٢	مناديل تيل ألوان سعر الدسته	٦٠
..	٣٠٠	..	٢٤٠	١٢	رباط رقبة سعر الواحد	٢٠
					ثلثماية قرش صاغ لا غير	
					ما عدا السهو والغلط	

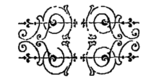
وهذا النوع يسمى بالفاتورة العادية ويوجد غيره أنواع أخرى منها

(١) فاتورة الخصم

(٢) فاتورة الاضافة

فاتورة الخصم أما فاتورة الخصم فيرسلها البائع للمشترى عند ما يرد الثانى للأول جزءا من البضاعة التى اشتراها منه اعلانا بأن البائع خصم للمشترى قيمة ما رده أو بعبارة أخرى قيد لحسابه ثمن البضاعة المردودة وتكتب هذه الفاتورة بالحبر الاحمر تميزاً لها من الفاتورة العادية

فاتورة الاضافة أما فاتورة الاضافة فيرسلها المشترى للبائع حينما يرد الأول للثانى جزءا من البضاعة التى اشتراها اخباراً بأن المشترى قيد على حساب البائع ثمن البضاعة المردودة وهى كفاتورة الخصم بالتمام وتكتب بالحبر الاحمر تميزاً لها من الفاتورة العادية



صورة فاتورة الخصم

﴿ محل أحمد اسماعيل ﴾

نمرة ١٠

القاهرة فى ١٢ أغسطس سنة ١٩١١

بيان ماقيد لحساب على أفندى حسين قيمة البضائع المردودة لنا يوم ١١ الجارى والمشتراة منا يوم ٥ يوليو سنة ١٩١١

	صـ	مـ	صـ	مـ
١٥ متر صوف سعر المتر صـ ٢٠	٣٠٠	..		..
اسقاط ٥ ٪	١٥	..	٢٨٥	..
فقط وقدره خمسة وثمانون ومائتا قرش صاغ لاغير ؟				
ماعدا السهو والغلط				

صورة فاتورة الاضافة

﴿ محل علي حسين ﴾

نمرة ١١٥

القاهرة فى ١٢ أغسطس سنة ١٩١١

بيان ماقيد على حساب أحمد افندى اسماعيل قيمة البضائع المردودة له فى يوم ١١ الجارى والمشتراة منه يوم ٥ يوليو سنة ١٩١١

	ص	—	ص	—
١٥ متر صوف سعر المتر ص ٢٠	٣٠٠			
اسقاط ٥ ٪	١٥	..	٢٨٥	..
فقط وقدره خمسة وثمانون ومائتا قرش صاغ لاغير م				
ماعدا السهو والغلط				

الفصل الثانى

في الوصل

تعريف الوصل الوصل (ويعرف بالايصال) أو بالسند هو اعتراف بالكتابة يعطى من شخص أو عدة أشخاص الى آخر أو الى آخرين يعترف فيه كاتبه باستلامه مبلغاً أو وديعة أو بضاعة

أنواع الوصل وللوصل ثلاثة أنواع

(١) اعتراف باستلام مبلغ مستحق الدفع

(٢) اعتراف باستلام بضاعة مشتراة أو أمتعة

(٣) اعتراف باستلام وديعة

مايجب أن يشمله الوصل ويجب فى هذه الأنواع أن يشتمل الوصل على مايأتى:

(١) اسم من دفع المال أو سلّمه

(٢) مقدار المبلغ رقما وكتابة

(٣) نوع الوديعة

(٤) تاريخ دفع النقود أو تاريخ استلام البضاعة وما شاكلها

(٥) إمضاء المستلم

(٦) تاريخ تحرير الوصل

دفتر الايصالات وللايصالات دفاتر مخصوصة كدفاتر الشيكات يحتوى كل منها على جملة قسائم تقسم كل واحدة منها الى قسمين يفصل أحدهما لاستعماله فى كتابة الوصل ويبقى الآخر ثابتاً فى الدفتر ويدوّن فيه ما يكتب فى الوصل ليرجع اليه عند الحاجة

صورة وصل

<table>
<tr>
<td>تاريخ ٤ ديسمبر سنة ١٩١٠
اذن محمد أفندى علي
مبلغ ١٠٠٠ قرش صاغ
حساب باقى مطلوبى منه
نمرة ١</td>
<td>ص
١٠٠٠
المبلغ المرقوم أعلاه وقدره الف قرش صاغ لا غير وصلنى
من محمد أفندى علي باقى مطلوبى منه وللبيان تحرر هذا م
القاهرة فى ٤ ديسمبر ١٩١٠ كاتبه
ابراهيم محمد</td>
</tr>
</table>

صوره أخرى

٤٠ جنيهاً مصرياً

فقط وقدره أربعون جنيها مصريا لا غير

المبلغ المرقوم أعلاه وصلنى من احمد افندى حسين قيمة المطلوب منه ثمن بضاعة اشتراها منى يوم ١٥ نوفمبر سنة ١٩١٠ بموجب فاتورة نمرة ١٥ وللأعتماد حررت هذا م

كاتبه

تحريراً بالقاهرة فى ٥ ديسمبر ١٩١٠ — خليل وهبي

الفصل الثالث

تمارين على الباب الأول

(١) ما هى التجارة . ومن هو التاجر

(٢) ما هو البيع والى كم قسم ينقسم

(٣) ما هو رأس المال

(٤) ما هي الأوراق المالية

(٥) ما هي الفاتورة . وما هي الأشياء التى يجب أن تحتوى عليها

(٦) ما هى واجبات المشترى حين استلام الفاتورة

(٧) ما هي الفائدة التى تعود على المشترى من حفظ الفاتورة

(٨) ما هو دفتر الفواتير

(٩) ما معنى الاصطلاح الآتى «ماعدا السهو والغلط» وما الفائدة من ذكره فى الفاتورة

(١٠) ما هي الفاتورة المعلّم عليها بالوصول

(١١) اكتب صورة فاتورة وعلّم عليها بالوصول

(١٢) ما هى فاتورة الخصم وما الفرق بينها وبين الفاتورة العادية

(١٣) اكتب صورة فاتورة الخصم

(١٤) ما هي فاتورة الاضافة وما الفرق بينها وبين الفاتورة العادية

(١٥) اكتب صورة فاتورة الاضافة

(١٦) ما هو الوصل . وما هى أقسامه

(١٧) اكتب صورة وصل باستلام بضاعة
(١٨) اكتب صورة وصل باستلام مبلغ مستحق دفعه
(١٩) اكتب صورة وصل باستلام وديعة
(٢٠) ما هى المعاملات التجارية

الباب الثاني

في الأوراق التجارية

تعريف الاوراق التجارية الأوراق التجارية هى أوراق ذات قيمة معلومة تدفع فى وقت معين

اقسام الاوراق التجارية وتنقسم الى ثلاثة أقسام

(١) الشيك (١)
(٢) الكمبيالة وتسمى أيضاً بالبوليسة والتحويل والسفتجة
(٣) السند تحت الاذن ويسمى أيضاً بالسند للامر أو بالوثيقة

---

(١) الشيك يكون من الاوراق التجارية اذا تعامل به التجار أى متى تحرر من تاجر أو لعمل تجارى

الفصل الأول

في الشيك

الفرع الأول

في أنواعه وصوره وتحويله وتزويره

تعريف الشيك الشيك هو الحوالة التي تدفع عند الاطلاع ولا يسحب الا على بنك أو صيرفي وقد اعتاد الماليون أن يودعوا أموالهم في البنوك احتفاظاً عليها فاذا أرادوا دفع مبلغ ما الى دائن أو غيره يكتبون به تحويلا على البنك المودوعة فيه أموالهم يأمرونه بأن يدفع ذلك المبلغ الى شخص معلوم أو عدة أشخاص أو لحامله

ساحب الشيك والمحول عليه وحامل الشيك

ساحب الشيك أو المحوِّل هو صاحب الامضاء والبنك يسمى بالمحول عليه أو المسحوب عليه ومن يُدفع اليه قيمة الشيك يسمى بحامل الشيك ويجوز أن يكون كل من المحول (الساحب) أو المحوَّل عليه أو حامل الشيك شخصاً واحداً أو عدة أشخاص كما يجوز للساحب أن يأمر البنك بدفع مبلغ الشيك لحامله أو لنفسه

دفاتر الشيكات لكل بنك دفاتر للشيكات مطبوعة على ورق خاص بحبر كيماوي لا يمكن ازالته منعاً للتزوير فيها

أنواع الشيك الشيك على نوعين

(١) شيك قابل للتحويل [1] (أى ممكن تحويله من شخص لآخر)

(٢) شيك غير قابل للتحويل (أى لا يمكن تحويله من شخص لآخر)

الشيك القابل للتحويل هو ما يدفع الى وتحت اذن (أو لأمر) شخص معين أو عدة أشخاص أو لحامله

الشيك الغير قابل للتحويل هو مايدفع لشخص معين أو لعدة اشخاص معينين بأن يكتب عليه ادفعوا الى (فلان) بغير ذكر « الى وتحت اذن »



(١) التحويل هو نقل الملكية من شخص لآخر

صورة شيك قابل للتحويل

تاريخ ٥ ديسمبر سنة ١٩١٠	١٠٠ اجنيه مصرى
اذن جميل ذكى	القاهرة فى ٥ ديسمبر سنة ١٩١٠
مبلغ ١٠٠ اجنيه مصرى	الى جناب مدير البنك الأهلى المصرى بمصر
حساب البضاعه	ادفعوا بموجب هذا الى وتحت اذن جميل ذكى
نمرة ٤٩٥	مبلغا قدره مائة جنيه مصرى لا غير
	مقابل خصمه من حسابنا
	كاتبه محمد على
	نمرة ٤٩٥
	الف قرش صاغ

صورة اخرى

تاريخ ٥ ديسمبر سنة ١٩١٠ اذن جميل ذكى مبلغ ١٠٠ جنيه مصرى

حساب البضاعه نمرة ٤٩٥

١٠٠ جنيه مصرى

القاهرة فى ٥ ديسمبر سنة ١٩١٠

الى جناب مدير البنك الأهلى المصرى بمصر

ادفعوا بموجب هذا لحامله

مبلغا قدره مائة جنيه مصرى لا غير

الفرد صايغ

وقيدوا القيمة علينا بالحساب الجارى

كاتبه
محمد علي

نمرة ٤٩٦

صورة شيك غير قابل للتحويل

١٠٠ جنيه مصرى

القاهرة فى ٥ ديسمبر سنه ١٩١٠

الى جناب مدير البنك الاهلى المصرى بمصر

ادفعوا بموجب هذا الى جميل ذكى

مبلغا قدره مائة جنيه مصرى لاغير

مقابل خصمه من حسابنا

الفرد صايغ

كاتبه
محمد على

نمرة ٤٩٧

ملحوظة — لا يلزم أن يذكر فى الشيك أن القيمة وصلت لانه ليس المراد منه أن يكون كالكمبيالة قائما مقام النقود فى التداول . ولا بد أن يكون الشيك فى كل الاحوال مستحق الدفع بمجرد الاطلاع عليه لان الغرض منه الوفاء بدين

تحويل الشيك هو نقل ملكيته من اسم حامله الى اسم أى شخص آخر أو عدة أشخاص آخرين وذلك بان يكتب على ظهره خلف توقيع المحول (الساحب) احدى العبارات الآتية

(١) وعنا دفع المبلغ المذكور الى وتحت اذن (ويكتب اسم المحول اليه) والقيمة وصلتنا نقداً (أو بضاعة الخ) مع وضع تاريخ اليوم والسنة ثم امضاء المحول

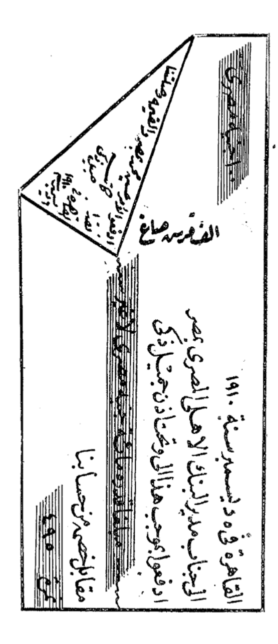
(٢) ادفعوا لامر (فلان) والقيمة وصلتنا بضاعة (أو نقدية) ويلى ذلك امضاء المحول والتاريخ واسم البلدة التى يسكنها

(٣) وعنا لامر (فلان) بعصر والقيمة بالحساب ويلى ذلك امضاء المحول والتاريخ

(٤) ادفعوا لحامله المبلغ المذكور والقيمة وصلتنى نقداً أو بضاعة (ويلى ذلك امضاء المحول والتاريخ)

فمثلا لو أعطي محمد علي شيكا لجميل ذكى بمبلغ مائة جنيه مسحوبا على البنك الاهلى المصرى وكان جميل ذكى قد أخذ من حسين محمد مبلغاً قدره مائة جنيه أو اكثر وأراد دفعها أمكن جميل ذكى أن يحول الشيك المذكور لحسين محمد بان يكتب على ظهره خلف توقيع الساحب احدى العبارات السابق ذكرها





صورة تحويل الشيك

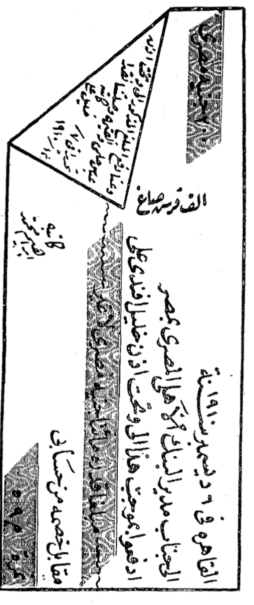
أنواع التحويل ينقسم تحويل الشيك الى قسمين

(١) تحويل قابل للتحويل مرة ثانية

(٢) تحويل غير قابل للتحويل مرة ثانية

التحويل القابل للتحويل مرة ثانية هو ما يدفع الى وتحت اذن شخص معين أو لحامله

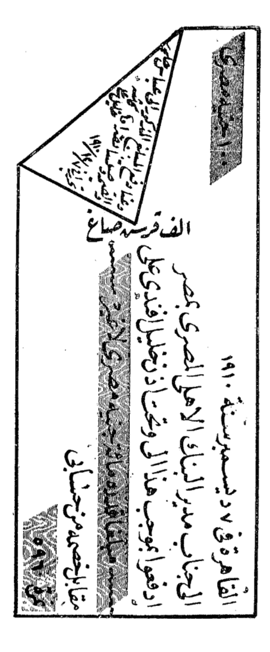
التحويل الغير قابل للتحويل مرة ثانية هو ما يدفع لشخص معين



صورة التحويل القابل للتحويل مرة ثانية

فى هذه الحالة يمكن لعباس حامي وهو المحول اليه أن يحول هذا الشيك الى أى شخص آخر

صورة التحويل الغير قابل التحويل مرة ثانية



فى هذه الحالة لا يمكن لعباس حامي أن يحول هذا الشيك الى شخص آخر

تحويل الشيك الذى يدفع لحامله تنتقل ملكية الشيك الذى تحت اذن حامله اما بالكتابة (أى بكتابة التحويل على ظهره كالعادة) أو بمجرد تسليمه من يد لاخرى

تزوير الشيك يوجد لتزوير الشيك أوجه كثيرة أهمها اثنان

(١) تغيير القيمة الى قيمة أزيد منها

(٢) تقليد توقيع الساحب

تغيير قيمة الشيك الى قيمة ازيد منها منعا لذلك قد حتمت جميع البنوك على عملائها بان يكتبوا الشيكات بغير أن يتركوا مسافات خالية بين الاعداد وبعضها وأن يكتبوها بحبر ثابت لا يمكن ازالته ولو اهملوا ذلك رجع البنك فى الخسارة عليهم

وقد اخترعت طرق كثيرة منعاً لحصول التزوير فاخترع بعضهم آلة تطبع على الشيك قيمته بحروف بارزة الى غير ذلك من وجوه الاحتياطات كما ترى ذلك فى الصورة السابقة

تقليد توقيع الساحب أما تقليد التوقيع فمنعاً من حصوله يجب على كل فرد أن يتخذ له توقيعا خاصا به لا يسهل على غيره تقليده وفى حالة تزوير الامضاء يكون البنك مسؤولا وكافلا للخسارة الا اذا كان التزوير تسبب من اهمال الساحب وكان من الصعب معرفته

وقد صارت العادة فى معظم البنوك انه عند ما يعطى أحد البنوك دفتر شيكات لأحد عملائه أن يطبع اسم ذلك العميل على كل ورقة من هذا الدفتر لاسباب كثيرة منها منع تبادل الشيكات بين العملاء وبعضهم وليسهل لموظف البنك القائم بمراجعة التوقيعات معرفة حقيقة التوقيع ان كان مزورا أو صحيحاً

رفض الشيك كل بنك يقبل جميع الشيكات المسحوبة عليه ويدفع قيمتها الا اذا كان الشيك مسحوبا لمبلغ أزيد من المبلغ الباقى لحساب الساحب ففى تلك الحالة يرفضه مع كتابة بعض كلمات مصطلح عليها فى ذلك مثلا

(١) غير مقبول

(٢) يرد للساحب

(٣) مردود
(٤) لا يوجد نقود كافية
(٥) لا يعتمد

مسئولية الساحب والمحيلين ساحب الشيك ومحيلوه متضامنون لدفع قيمته لحامله

المدة القانونية التي يجب على حامل الشيك فيها ان يقدمه للبنك

يجب على حامل الشيك أن يقدمه للبنك فى ظرف خمسة أيام اذا كان مسحوبا من البلد التى يكون الدفع فيها وفى ظرف ثمانية أيام اذا كان مسحوبا من بلد أخرى خلاف مدة المسافة ويحسب فى الحالتين اليوم المؤرخ فيه وانما عين هذان الميعادان القصيران لانه لم يكن الغرض من الشيك تداوله وعلى ذلك تقتضى مصلحة ساحبه ومحيليه معرفة سرعة الوفاء به فاذا لم يقدمه حامله فى الميعاد لا يكون ساحبه ولا محيليه مسئولين عنه اذا أثبتوا ان مقابل الوفاء [1] كان موجودا ولم يستعمل فى منفعتهم

الفرع الثاني

فى الشيك المسطّر

الشيك المسطر لما وجدت بنوك انجلترا ان سرقة الشيكات وتزويرها يزداد يوما عن يوم أوجدت طريقة لضبطها فى حال سرقتها أو التزوير فيها بان يسطر عليها خطان متوازيان قاطعان لها فلا تصرف بهذه الحالة الا بواسطة البنوك

(١) مقابل الوفاء فى هذه الحالة هي النقود المودعة فى البنك

أنواع التسطير ولتسطير الشيك نوعان

(١) نوع عام

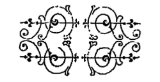
(٢) نوع خاص

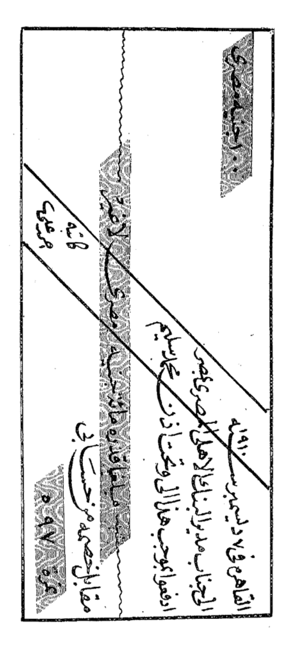
الشيك المسطر تسطيرا عاما هو ما كان مسطراً عليه خطان متوازيان قاطعان للشيك ومكتوبا بينهما احدى العبارات الآتية

(١) اندكومبانى

(٢) غير قابل للتحويل

مثلا اذا اعطى احمد على شيكا لمحمد سليم على البنك الاهلى وأراد الاحتراس من تزويره أو ضياعه رسم عليه الخطين المتوازيين بينهما احدى العبارات المتقدمة وله أن يضيف الى ذلك « غير قابل للتحويل » كما تراه فى الصور الآتية

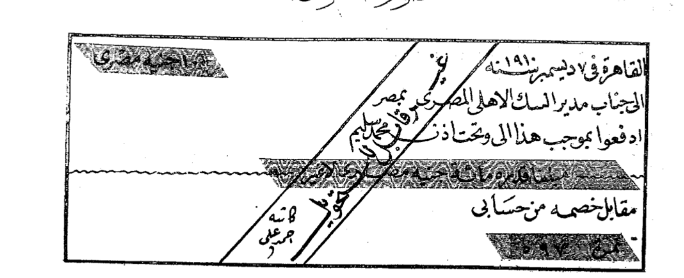




صورة شيك مسطر تسطيرا عاما

في هذه الحالة لا يمكن لمحمد سليم أن يقبض قيمة الشيك من البنك الاهلى شخصياً بل لا بد وأن يكون ذلك بواسطة أحد البنوك سواء كان البنك عميله أو غيره

صورة أخرى



١٠٠ جنيه مصرى

القاهرة فى ٧ ديسمبر سنة ١٩١٠

الى جناب مدير البنك الاهلى المصرى بمصر

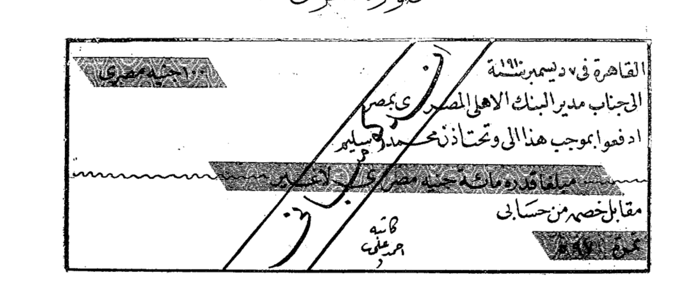
ادفعوا بموجب هذا الى وتحت اذن محمد سليم

مبلغا قدره مائة جنيه مصرى لا غير

مقابل خصمه من حسابى

نمرة ٥٩٧٠

صورة أخرى



القاهرة فى ٧ ديسمبر سنة ١٩١٠

١٠٠ جنيه مصرى

الى جناب مدير البنك الاهلى المصرى بمصر

ادفعوا بموجب هذا الى وتحت اذن محمد سليم

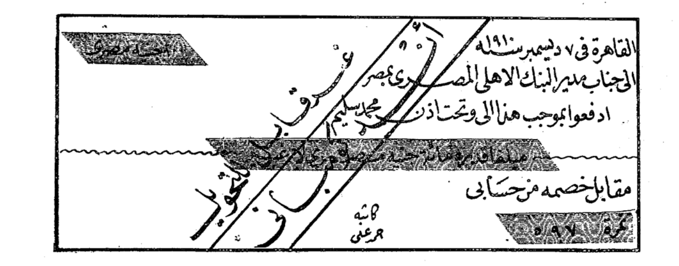
مبلغا قدره مائة جنيه مصرى لا غير

مقابل خصمه من حسابى

نمرة

كاتبه
احمد على

صورة أخرى



القاهرة فى ٧ ديسمبر سنة ١٩١٠

الى جناب مدير البنك الاهلى المصرى بمصر

ادفعوا بموجب هذا الى وتحت اذن محمد سليم

مقابل خصمه من حسابى

نمرة ٥٩٧

الشيك المسطر تسطيرا خاصا هو ما كان مسطراً عليه خطان متوازيان قاطعان للشيك بينهما اسم البنك المراد قبض قيمته منه

فمثلا اذا أعطى محمد حسين شيكا ليوسف صبرى وأراد الاحتراس من تزويره أو ضياعه رسم عليه الخطين المتوازيين بينهما اما اسم البنك الذى يعامله يوسف صبرى أو أى بنك آخر وله أن يضيف الى ذلك « غير قابل للتحويل » كما تراه فى الصورتين الآتيتين .

صورة شيك مسطر تسطيرا خاصا

القاهره فى ٨ ديسمبر سنة ١٩١٠ — ١٠٠ جنيه مصرى

الى جناب مدير البنك الاهلى المصرى بمصر

ادفعوا بموجب هذا الى وتحت اذن يوسف صبرى

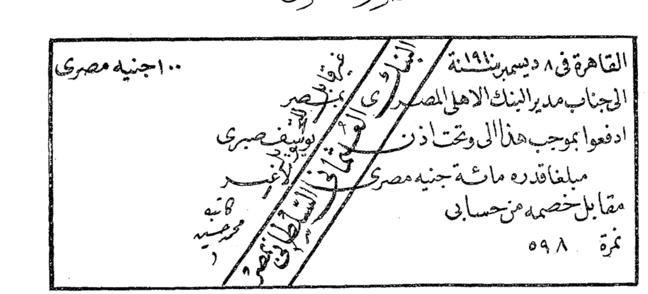
مبلغا قدره مائة جنيه مصرى لاغير

مقابل خصمه من حسابى — كاتبه محمد حسين

نمره ٥٩٨

البنك العثمانى السلطانى بمصر

صورة أخرى



القاهرة فى ٨ ديسمبر سنة ١٩١٠

الى جناب مدير البنك الاهلى المصرى

ادفعوا بموجب هذا الى وتحت اذن

مبلغا قدره مائة جنيه مصرى

مقابل خصمه من حسابى

نمرة ٥٩٨

١٠٠ جنيه مصرى

البنك العثمانى السلطانى بمصر

عن قابلية يوسف صبرى الأغبر

في هذه الحالة لا يدفع البنك الأهلى المصرى قيمة الشيك الا للبنك العثمانى وهذا الأخير يدفعها ليوسف صبرى

الفرع الثالث

أحكام تسطير الشيك

(١) لساحب الشيك ان يسطره تسطيراً عاما أو خاصاً فاذا كان الشيك غير مسطر أمكن لحامله أن يسطره كذلك

(٢) اذا كان الشيك مسطراً تسطيراً عاما أمكن لحامله أن يسطره تسطيراً خاصاً

(٣) اذا كان الشيك مسطراً تسطيراً عاما أو خاصاً أمكن لحامله أن يضيف اليه « غير قابل للتحويل »

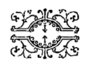
(٤) اذا كان الشيك مسطراً تسطيراً خاصاً لبنك من البنوك أمكن لذلك البنك أن يسطره تسطيراً خاصاً لبنك آخر

(٥) اذا حول شيك على أحد البنوك وكان غير مسطر أو كان مسطراً تسطيراً عاما أمكن لذلك البنك أن يسطره تسطيراً خاصاً له

(٦) لا يجوز محو التسطير أو تغييره على غير ما سبق ذكره

(٧) لا يجوز تحويل الشيك المسطر تسطيراً خاصاً ولا المكتوب عليه «غير قابل للتحويل»

(٨) يمكن لساحب الشيك أن يلغي التسطير بكتابته عليه العبارة الآتية وهي ادفعوا نقداً (ويلي ذلك توقيعه)



الفصل الثاني

الفرع الأول

في تعريف الكمبيالة والفائدة من استعمالها

تعريف الكمبيالة وتسمى أيضاً بالبوليصة والتحويل والسفتجة هى ورقة ذات قيمة معلومة يرجو بها صاحب دين مدينه القاطن ببلدته أو ببلدة أخرى أن يدفع لامره أو لامر شخص آخر أو عدة أشخاص آخرين مبلغاً معينا فى زمن معين وقد عرفها بعضهم بانها صك يكتب بعبارة وجيزة بالصيغة المقررة فى القانون ويحيل به كاتبه انسانا معيناً أو حامله على مدينه أو عميله سواء كان مقيما فى البلدة بعينها أو فى بلدة أخرى بمبلغ من النقود فى مقابلة ما أخذه من المحال له (المحتال) من المسكوكات أو من البضائع أو غيرها

فمثلا لو باع محمد التاجر بمصر بضاعة لاحمد فى بيروت وكان محمد مدينا لشخص آخر هناك فبدلا من ارسال احمد ثمن البضاعة من بيروت الى مصر ثم ارسال محمد الدّين الذى عليه لدائنه فى بيروت يسحب محمد تحويلا على أحمد فى بيروت يأمره فيه بأن يدفع ثمن البضاعة الى الدائن القاطن ببلدته ويسمى هذا التحويل بالكمبيالة فيتضح من ذلك ان الكمبيالة لا تنعقد الا بين ثلاثة أشخاص على الأقل وهم ساحبها والمسحوب عليه وحاملها

الفائدة من استعمال الكمبيالة للكمبيالة فوائد جمة فى التجارة ونفع عظيم اذ تتسع بواسطتها العلاقة بين الناس المقيمين فى بلاد متفرقة وانحاء متباعدة ويسهل نقل النقود من جهة لاخرى بغير تكلف بمصاريف ولا خوف من خطر فضلا عما ينشأ عنها من السرعة

فى تجيز الاعمال التجارية كيف لا وهى من أعظم الاسباب التي ترتب عليها وصول التجارة الى ما هي عليه الآن من الانتشار والكثرة لأن الفوائد التي تنجم عنها لم تكن قاصرة على ما بيناه بل منها أيضاً قيامها مقام المسكوكات فى الاعمال التجارية ولا يخفى ما ينتج عن ذلك من سهولة تلك الاعمال التى ربما تعطلت فى أغلب الاحيان بسبب عدم وجود نقود عيناً لولم تكن الكمبيالة من شأنها أن تقوم مقامها وتسد مسدها فاننا اذا فرضنا أن تاجراً ملزم بدفع مبلغ لآخر وكانت يده خالية من المسكوكات لامكنه مع ذلك الوفاء بدينه بواسطة ما يكون حائزا له من الكمبيالات ويسوغ لهذا الآخر اعطاؤها لثالث وفاء بما عليه وهكذا يصح انتقالها الى عدة أيدٍ الى أن يحل ميعاد دفع قيمتها

الفرع الثاني

في صورة الكمبيالة وأنواعها

الاشياء التى يجب ان تشملها الكمبيالة لتكون قانونية

لاجل أن تكون الكمبيالة قانونية يجب ان تشمل ما يأتى

(١) تاريخ تحريرها
(٢) المبلغ المراد دفعه (أى القيمة المكلف بدفعها) مكتوبا بالحروف والارقام
(٣) اسم المسحوب عليه وعنوانه
(٤) الميعاد الذى يجب الدفع فيه مكتوبا بالحروف
(٥) التكليف بالدفع

(٦) اسم من تدفع اليه الكمبيالة سواء كانت لحاملها أو لاذن شخص ثالث أو لاذن ساحبها
(٧) المحل الذى يجب الدفع فيه
(٨) التصريح بأن القيمة وصلت (نقداً أو بضاعة أو غير ذلك)
(٩) ان الكمبيالة تحت الاذن
(١٠) عدد نسخ الكمبيالة ان كانت خارجية
(١١) عدم تقييد دفعها بشرط
(١٢) امضاء الساحب أو ختمه

صورة كمبيالة

القاهرة فى ٨ ديسمبر سنة ١٩١٠ — ١٠٠ جنيه مصرى

الى حضرة المحترم على بك فهمى بالاسكندرية

بعد الاطلاع بثلاثين يوما ادفعوا الى وتحت اذن جميل ذكى بالاسكندرية

مبلغاً قدره مائة جنيه مصرى لا غير

والقيمة وصلت نقداً — كاتبه

نمرة ١٠ — على يوسف

صورة أخرى

جنيه مصرى

١٠٠

فقط مائة جنيه مصرى لا غير

القاهرة فى ٨ ديسمبر سنة ١٩١٠

حضرة المحترم عزيز بك ذكي بالاسكندرية

نرجو بموجب كمبيالتنا هذه أن تدفعوا عنا يوم ٢٥ الشهر الحالي الى وتحت اذن علي أفندى فوزى القاطن بالاسكندرية المبلغ المرقوم أعلاه وقدره مائة جنيه مصرى والقيمة وصلتنا منه ثمن بضاعة استلمناها وقبلناها ولكم بالحساب وبطريقه لكم منا خلافه كاتبه

عبد الغفار جمجوم

الفرع الثالث

في أنواع الكمبيالة

الكمبيالة على نوعين

(١) داخلية وهى ما تسحب بين أشخاص داخل بلدة أو مملكة واحدة

(٢) خارجية وهي ما تسحب بين أشخاص فى مملكتين مختلفتين

أما صورة الكمبيالة الداخلية فهي بالتمام كالصورة السابقة الذكر

صورة كمبيالة خارجية

لوندرة فى ٢٥ نوفمبر سنة ١٩١٠ ـــــ ١٠٠ جنيه مصرى
فى يوم ٢٢ الشهر المقبل ادفعوا بموجب هذه الكمبيالة الاولى (الثانية والثالثة لم يدفعا)
الى وتحت اذن أحمد افندى كامل التاجر بمصر مبلغاً قدره مائة جنيه مصرى لا غير
والقيمة وصلت بضاعة وبطريقه لكم منا خلافه ـــــ كاتبه
نمرة ١٤ ـــــ عبد الرسول محمد كشميرى
الى حضرة طه أفندى أمين السرجانى الجواهرجي بمصر

قد ذكرت فى الصورة الماضية الجملة الآتية وهى (الثانية والثالثه لم يدفعا) ومعنى ذلك أن ساحب الكمبيالة الخارجية قد يكتب أحيانا عدة نسخ منها اذا كان يخشى من ضياعها أو كان محل الدفع بعيداً عن محل السحب ويرسل كل واحدة من تلك النسخ فى بريد من البرد التى تسافر الى محل الدفع ليكون على يقين من وصول احداها على الأقل فى وقت اللزوم وقد تكتب أيضاً عدة نسخ من الكمبيالة اذا كانت تحت اذن ساحبها ليرسل نسخة للمسحوب عليه ليعلّم عليها بالقبول ويحفظ النسخ الأخرى ليكون فى وسعه بيعها اذا أمكن ذلك قبل رد النسخة المعلّم عليها بالقبول ويجب على الساحب مهما كان الغرض من تعدد النسخ أن يذكر فى كل واحدة منها عددها بأن يقول ادفع بموجب هذه النسخة الأولى أو الثانية أو الثالثة وهكذا كيلا يظن أحد أن كل نسخة قائمة بنفسها بل قائمة مقام الجميع كما أن الكل قائم مقام نسخة واحدة

صورة النسخة الثانية من الكمبيالة الخارجيه

لوندرة فى ٢٥ نوفمبر سنة ١٩١٠ ١٠٠ جنيه مصرى
فى يوم ٢٢ الشهر المقبل ادفعوا بموجب هذه الكمبيالة الثانية (الاولى والثالثة لم يدفعا)
الى وتحت اذن أحمد أفندى كامل القاطن بمصر مبلغاً قدره مائة جنيه مصرى لا غير
والقيمة وصلت بضاعة وبطريقه لكم منا خلافه ؟ كاتبه
نمرة ١٤ عبد الرسول محمد كشميرى
الى حضرة طه أفندى أمين السرجانى الجواهرجي بمصر

صورة النسخة الثالثه من الكمبيالة الخارجيه

لوندرة فى ٢٥ نوفمبر سنة ١٩١٠ ١٠٠ جنيه مصرى
فى يوم ٢٢ الشهر المقبل ادفعوا بموجب هذه الكمبيالة الثالثة (الاولى والثانية لم يدفعا)
الى وتحت اذن أحمد أفندى كامل القاطن بمصر مبلغاً قدره مائة جنيه مصرى لا غير
والقيمة وصلت بضاعة وبطريقه لكم منا خلافه ؟ كاتبه
نمرة ١٤ عبد الرسول محمد كشميرى
الى حضرة طه أفندى أمين السرجانى الجواهرجي بمصر

الفرع الرابع

في اعلام المسحوب عليه

يجب على ساحب الكمبيالة سواء كانت داخلية أو خارجية أن يُعلم المسحوب عليه بخطاب أو باشارة برقية بانه سحب عليه كمبيالة أو عدة كمبيالات وعن أسماء المسحوب لامرهم وعن قيمتها واستحقاقها الخ وذلك منعاً للغش وحتى يعرف بذلك قبل وصول الكمبيالة أنه مدين للساحب فيقبلها أو غير مدين له فيمتنع عن قبولها . فاذا أراد الساحب أن يرسل اعلاما للمسحوب عليه فيكتب أحياناً في الكمبيالة احدى العبارتين الآتيتين

(١) وبطريقه لكم منا خلافه

(٢) بموجب تعريفنا لكم

واذا أراد أن لا يرسل أعلاما يختم الكمبيالة بالعبارة الآتية

« وهذه لكم بدون تحرير منا »

صورة اعلام المسحوب عليه

الاسكندرية في ٩ ديسمبر سنة ١٩١٠

حضرة المحترم محمد بك كامل مدير شركة سجاير الزهرة بمصر

بعد السلام قد سحبنا عليكم بتاريخه كمبيالة نمرة ١٢ بمبلغ مائة جنيه مصرى لأمر مصطفى بك كامل القاطن بمصر تستحق الدفع في ٢٠ الشهر الآتى فارجو أن تدفعوا قيمتها عند استحقاقها وتأخذوها منه مظهرة (١) وتقيدوها على الحساب والسلام كاتبه

ابراهيم محمد

(١) أي وتأخذونها منه بعد أن يوقع عليها من الخلف بأن القيمة وصلته

صورة أخرى

اعلام من محل مصطفى بك كامل الى محمد بك السيد

القاهرة فى ١٠ يناير سنة ١٩١٢

قد سحبنا عليكم اليوم الكمبيالات الآتية

نمرة الكمبيالة	تاريخ استحقاقها	القيمة بالجنيه	لأمر	سعر الجنيه بالقرش	الجملة بالقرش
١	١٥ يناير سنة ١٩١١	١٠٠	احمد افندى جمجوم	٩٧ ١/٢	٩٧٥٠
٢	٣٠ يناير سنة ١٩١١	١٠٠٠	على افندى كامل	٩٧ ١/٢	٩٧٥٠٠
					١٠٧٢٥٠

مصطفى كامل

الفرع الخامس

أقسام الكمبيالة بالنسبة ليوم الدفع

تنقسم الكمبيالة بالنسبة ليوم الدفع الى ثلاثة أقسام

(١) ما تدفع عند الاطلاع (أو بعد الاطلاع)

(٢) ما تدفع بعد الاطلاع بأيام معينة

(٣) ما تدفع فى يوم معين أو يوم مشهور كيوم سوق أو موسم أو بعد مدة معينة من يوم تحريرها

صورة الكمبيالة التى تدفع عند الاطلاع

بنها فى ٢٠ ديسمبر سنة ١٩١٠ ٢٠ جنيهاً مصرياً

عند الاطلاع ادفعوا الى وتحت اذن مصطفى بك كامل بمصر

مبلغا قدره عشرون جنيها مصريا لا غير

والقيمة وصلت بضاعة كاتبه

نمرة ١ محمد السيد

الى حضرة المحترم على بك ذكى بمصر

صورة الكمبيالة التي تدفع بعد الاطلاع بأيام معينة

طنطا فى ٢٨ ديسمبر سنة ١٩١٠ ٥٠٠ جنيه مصرى
بعد الاطلاع بثلاثين يوما ادفعوا الى وتحت اذن مصطفى بك كامل بالقاهرة
مبلغا قدره خمسماية جنيه لاغير
والقيمة وصلتنا نقداً كاتبه
نمرة ٢ محمد السيد
الى حضرة عبد الغفار أفندى جمجوم التاجر بمصر

صورة الكمبيالة التي تدفع في يوم معين

القاهرة فى ٣٠ ديسمبر سنة ١٩١٠ ٦٠٠ جنيه مصرى
فى ٢٥ يناير سنة ١٩١١ ادفعوا الى وتحت اذن حسن بك طاهر بمصر
مبلغا قدره ستماية جنيه مصرى لا غير
والقيمة وصلتنا بضاعة كاتبه
نمرة ٣ عبد الرسول محمد كشميرى
الى حضرة عمر بك سرى بمصر

الفرع السادس

فيما نصه القانون التجارى المصرى بخصوص صورة الكمبيالة

كنت أود أن أشرح شرحا وافياً فى هذا الكتاب مانصه القانون التجارى بخصوص الكمبيالة على الاخص من الأوراق التجارية ولكن منعنى عن ذلك ان الكتاب كتاب مسك دفاتر وليس بكتاب قانون تجارى وكان الواجب علىّ فى الحقيقة أن لا أتكلم مطلقاً عليها من الوجهة القانونية ولكن للضرووة أحكام والضرورات تبيح المحظورات فسأشرح الآن بكل اختصار بعض المواد التى يلزم شرحها وأما الباقى فسأكتبه كما نصه القانون وسأترك شرحه للمدرس

(مادة ١٠٦) لا يذكر فى الكمبيالة التى تحت اذن ساحبها وصول القيمة الا فى أول تحويل (١)

(مادة ١٠٧) يجوز ان تسحب كمبيالة على شخص ويشترط فيها الدفع فى محل شخص آخر ويجوز سحبها أيضاً بأمر شخص على ذمته (٢)

---

(١) ذلك لانه من البديهى أن القيمة لا تصل الى الساحب إلا من المسحوب له وهما في هذه الحالة واحد فيعمل بهذه المادة بان يذكر وصول القيمة في التحويل الاول الذى يوقع عليه الساحب وبه تتوفر في الكمبيالة الشروط اللازمة بدخول الشخص الثالث الذى لا تعتبر الكمبيالة صحيحة بدونه

(٢) مثال ذلك إذا باع ابراهيم بضاعة الى حسن ثم باعها حسن الى أحمد فيسحب ابراهيم كمبيالة على أحمد بامر حسن وعلى ذمته ومتى دفع أحمد القيمة تبرأ ذمته من ثمن البضاعة التي اشتراها من حسن. وتبرأ ذمة حسن من الثمن المستحق الى ابراهيم

(مادة ١٠٨) الأوراق الموصوفة بوصف كمبيالة ولم تكن مستوفية للشروط السالف ذكرها والكمبيالات التي ذكر فيها على غير الحقيقه اسم أو صفة تعتبر سندات عادية اذا كانت مستوفية للشروط اللازمة لهذه السندات ومع ذلك يجوز نقلها من يد الى يد بطريق التحويل وتعتبر مثل الأوراق التجارية اذا كتبت بين تجار أو لاعمال تجارية

ولا يجوز لمن علم بذكر شئ من ذلك على غير الحقيقة أن يحتج به على الغير الذى لم يخبر به (١)

---

(١) معنى ذلك ان الاوراق الموصوفة بوصف كمبيالة ولم تكن مستوفية للشروط السالف ذكرها والكمبيالات التي ذكر فيها على غير الحقيقة اسم أو صفة تعتبر سندات عادية فاذا لم يستوف شرط واحد أو أكثر من الشروط المقررة في المادة ١٠٥ لا يعتبر السند كمبيالة ولو كتب بهذا القصد بل يعد سنداً عاديا ولا يكون مع ذلك من الاوراق التجارية الا إذا كان من أمضاه تاجراً أو كان تحريره مبيناً على عمل تجارى وفضلا عن ذلك لا يكون بهذا الاعتبار صحيحاً الا اذا كان الشرط المهمل لا يترتب عليه بطلان السندات العادية . فاذا كتب سند مثلا بصفة الكمبيالات ولم يذكر فيه المبلغ المراد دفعه أو اسم من يلزمه الدفع أو اسم من يجب الدفع اليه يكون باطلا ولا يعتبر بأى صفة كانت . وإذا كتبت الكمبياله بالشروط المقررة فى المادة ١٠٥ مع استعمال الكذب فى واحد منها أو اكثر فلا يترتب على ذلك بطلان الكمبيالة الا إذا وقع الكذب في الاسم أو الصفة فالكذب في الاسم هو أن يسحب انسان كمبيالة باسم غير اسمه أو على شخص آخر غير موجود أو بتقليد امضاء شخص موجود ويعد ذلك تزويراً . وأما الكذب فى الصفة فهو أن يكون انسان مشتركا مع آخر فى الاسم فيضع امضاءه على الكمبيالة ويصف نفسه بوصف سميه ليوهم ان الساحب للكمبيالة سميه المذكور ولذلك لا يعد هذا الفعل تزويراً بل نصباً ويترتب على الكذب (سواء كان فى الاسم أو فى الصفة) عدم اعتبار السند كمبيالة واعتباره سنداً عاديا ولكن لا يجوز لمن علم بذكر الاسم أو الصفة على غير الحقيقة أن يحتج على من كان غير عالم به لانه لم يكن عيباً ظاهراً فاذا سحبت كمبيالة على انسان غير موجود مثلا أو ذكرت فيها صفة على غير الحقيقة واحتال بها آخر معتقداً صحتها يكون له الحق فى اعتبارها كمبيالة وفى عمل بروتيستو عدم الدفع وفي كافة الامتيازات المقررة فى القانون لحامل الكمبيالات بحيث لا يجوز للساحب الذى ارتكب ذلك الغش أن يحتج به ويدعى أن الكمبيالة سند عادي وقد ورد في شرح القانون التجارى انه من ضمن البيانات التى تشملها الكمبيالة خلاف ما ذكر هي كما يأتى :

(مادة ١٠٩) اذا حصل من النساء أو البنات اللاتى لسن بتاجرات سحب كمبيالة أو تحويلها أو قبولها باسمهن خاصة ووضعن عليها امضاءهن فلا يعتبر ذلك عملا تجاريا بالنسبة لهن (١)

(مادة ١١٠) الكمبيالات المسحوبة من القصّر الذين ليسوا تجاراً أو من عديمى الاهلية والتحاويل والقبول الممضاة منهم تكون باطلة بالنسبة لهم فقط (٢)

الفرع السابع

فى مقابل الوفاء

مقابل الوفاء هو عبارة عن النقود والاوراق ذات القيمة المسلّمة للمسحوب عليه ليؤدى منها قيمة الكمبيالة وقد يكون عبارة عن المبالغ المطلوبة منه والباقية فى ذمته للغرض المذكور

(ا) أن يذكر الساحب في الكمبيالة انها سحبت بعد اشعار المسحوب عليه إذا أخبره بالفعل انه سحب أو سيسحب عليه كمبيالة بمبلغ كذا

(ب) أو يذكر «سحبت هذه الكمبيالة بغير إشعار» اكتفاء بها

(ت) وكذلك يذكر أحيانا في الكمبيالة ان رجوعها الى الساحب يكون بغير مصاريف فان حاملها ملزم بعمل بروتيستو عدم الدفع إذا لم تدفع قيمتها فيشترط الساحب أن يكون الرجوع بغير مصاريف توفيراً لها أو ارضاء للمسحوب عليه لما يترتب على البروتيستو من نقص اعتباره

(١) معنى ذلك أن لا يسوغ للنساء ولا للبنات اللاتى لسن بتاجرات أن يلتزمن بدين تجارى بمقتضى كمبيالة ولو كن ذوات أهلية تامة للتعاقد والتعامل وإذا أمضت احداهن كمبيالة لا تعتبر تجارية بالنسبة لها بل تعد مدنية وأما بالنسبة للمسحوب عليه وللمحيلين فتعتبر تجارية كغيرها

(٢) معنى ذلك أن الكمبيالة لا تكون صحيحة الا اذا كان ساحبها ذا أهلية للتعاقد فكل كمبيالة مسحوبة من قاصر من غير التجار أو من فاقد الاهلية تكون باطلة ولكن بطلانها لا يراعى الا فيما يتعلق بالقاصر فقط أو بفاقد الاهلية بحيث إذا سحب أحدهما كمبيالة وانتقلت من المسحوب له لآخر ولم تدفع قيمتها فى ميعاد استحقاق الدفع يرجع حاملها على المسحوب له بغير مراعاة بطلانها وعند رجوع المسحوب له على الساحب القاصر يجوز للقاصر المذكور التمسك ببطلانها بناء على عدم أهليته للتعاقد ولو كان المسحوب له معتقداً وقت تحرير الكمبيالة وجود الاهلية لانه أخطأ فى عدم التحقق من ذلك من قبل فيلتزم بالقيمة لمن كان أحاله بها

ويعد مقابل الوفاء موجوداً بمقتضى المادة ١١١ من قانون التجارة اذا حل ميعاد دفع الكمبيالة وكان المسحوب عليه مدينا للساحب أو للمسحوب على ذمته بمبلغ مستحق الطلب مساوٍ بالأقل لمبلغ الكمبيالة

ويؤخذ من قبول الكمبيالة بمقتضى (المادة ١١٢ من قانون التجارة) وجود مقابل وفائها عند القابل وعلى الساحب دون غيره أن يثبت فى حالة الانكار سواء حصل قبول الكمبيالة أم لا أن المسحوب عليه كان عنده مقابل الوفاء فى ميعاد استحقاق دفع قيمتها وأن لم يثبت ذلك فيكون ضامناً للوفاء ولو فى حالة عمل البروتستو بعد المواعيد المحددة وانما اذا أثبت الساحب فى الحالة المذكورة أن مقابل الوفاء كان موجوداً فى ميعاد استحقاق الدفع واستمر الى الميعاد الذى كان يجب فيه عمل البروتيستو فتبرأ ذمته بقدر مبلغ الوفاء مالم يكن قد استعمل فى منفعته

ويجب على الساحب بمقتضى (المادة ١١٣ من قانون التجارة) ولو عمل البروتيستو بعد الميعاد المحدد لعمله أن يعطي لحامل الكمبيالة السندات اللازمة لاستحصاله على مقابل الوفاء وتكون مصاريف ذلك على الحامل المذكور وأما اذا أفلس الساحب فيجب على وكلاء دائنيه اعطاء تلك السندات

(مادة ١١٤) مقابل الوفاء الموجود تحت يد المسحوب عليه سواء وجد عنده فى وقت تحرير الكمبيالة أو فى وقت انتقال ملكيتها لشخص آخر أو بعد ذلك يكون ملكا لحاملها ولو لم يحصل تعيينه لدفع قيمة تلك الكمبيالة أو لم يحصل القبول من المسحوب عليه

(مادة ١١٥) اذا أفلس الساحب ولو قبل حلول ميعاد دفع قيمة الكمبيالة يكون لحاملها دون غيره من مدايني الساحب المذكور الحق فى الاستيلاء على مقابل الوفاء المعطى للمسحوب عليه بالطرق المقررة فان أفلس المسحوب عليه وكان مقابل الوفاء ديناً فى ذمته فيدخل مقابل الوفاء المذكور فى روكية تفليسته وأما اذا كان بضائع أو أعيانا أو أوراقا ذوات قيمة

أو مبالغ ويجوز استردادها فيسوغ لحامل الكمبيالة أن يسترد ما يكون من هذا القبيل

(مادة ١١٦) اذاوجدت عدة كمبيالات وكان مقابل الوفاء واحداً فيراعى ترتيب تواريخ سحبها فيما يتعلق بحقوق كل من حامليها فى استيفاء مطلوبه من مبلغ مقابل الوفاء المذكور ويكون حامل الكمبيالة السابق تاريخها على تاريخ الكمبيالات الأخر مقدما على غيره (١)

الفرع الثامن

فى قبول الكمبيالة

قبول الكمبيالة هو عبارة عن التزام المسحوب عليه بالدفع فى الميعاد المعين وبدونه لا يلزم المسحوب عليه بالوفاء ويجب تقديم الكمبيالة للمسحوب عليه للاشارة عليها بالقبول اذا صرح ساحبها فيها بذلك أو كانت مسحوبة ليوم أو أكثر من وقت الاطلاع عليها فانه لا بد من تقديمها فى هذه الحالة للمسحوب عليه ليعلّم عليها بالقبول وليُعلم ميعاد دفعها

وقد ورد فى (المادة ١١٧ من قانون التجارة) ان ساحب الكمبيالة والمحيلين المتناقلين لها يكونون مسئولين على وجه التضامن عن القبول والدفع فى ميعاد الاستحقاق

(مادة ١١٨) الامتناع عن قبول الكمبيالة يصير اثباته بورقة رسمية تسمى بروتيستو عدم القبول

---

(١) معنى ذلك أنه إذا سحب انسان على آخر عدة كمبيالات بالتوالى وكان مقابل الوفاء غير كاف لدفع قيمة الجميع فحامل الاولى منها يقدم على الباقي ويليه حامل الثانية وهكذا الى أن يدفع مقابل الوفاء بتمامه

(مادة ١١٩) متى أعلن بروتيستو عدم القبول اعلانا رسمياً وجب على المحيلين المتناقلين والساحب على وجه التعاقب أن يقدموا كفيلا ضامناً لدفع قيمة الكمبيالة فى الميعاد المستحق فيه الدفع أو يدفعوا قيمتها مع مصاريف البروتيستو ومصاريف الرجوع ولا يكون الكفيل متضامناً الا مع من كفله سواء كان الساحب أو المحيل (١)

(مادة ١٢٠) من قبل كمبيالة صار ملزما بوفاء قيمتها ولا يجوز رجوعه عن القبول ولو أفلس الساحب بغير علمه قبل قبوله (٢) .

صيغة القبول

(مادة ١٢١) يلزم أن يوضع على صيغة قبول الكمبيالة امضاء القابل أو ختمه وتؤدى هذه الصيغة بلفظ مقبول وتكون مؤرخة اذا كانت الكمبيالة بميعاد يوم أو أكثر أو شهر

---

(١) ومصاريف الرجوع هى المبالغ التي تدفع من حامل الكمبيالة التي عمل عنها بروتيستو عدم القبول لاستحصاله على كمبيالة أخرى بالمبلغ بعينه تدفع فى الميعاد والمحل المعينين فى الاولى

وقد قيل ان الساحب والمحيلين ملزمون بتقديم الكفيل على وجه التعاقب أى يكون لمن قدم الكفيل من المحيلين الحق فى الرجوع على أحد المحيلين السابقين عليه أو على الساحب وطلب تقديم كفيل له كما قدم هو لحامل الكمبيالة وهكذا يكون لكل واحد منهم الحق فى ذلك بالتوالى الى الوصول الى الساحب

(٢) معنى ذلك أنه متى قبل المسحوب عليه الكمبيالة فلا يسوغ له الرجوع عنه بحيث لا يجوز له محو تلك الصيغة ولو كانت الكمبيالة لم تزل فى يده لانها شبيهة بعقود الاتفاق والاتفاق هو اتحاد ارادتين وقد تم فى الكمبيالة بمجرد وضع القبول عليها فانه يستدل من ذلك على رضاء المسحوب عليه بما عرضه عليه حامل الكمبيالة أعنى التزامه بالدفع فى الميعاد وهذا الاتفاق لا يصح الأخلال به الا برضاء الطرفين فاذا أبطل المسحوب عليه القبول بغير مراعاة هذا الشرط لا يعتبر ذلك ولا يترتب عليه أثر مطلقاً واذا رضى حامل الكمبيالة بابطال القبول بعد وضع صيغته عليها سقط ماله من الحق فى طلب كفيل من الساحب والمحيلين بمقتضى المادة ١١٩ لانه ابرأ طوعا واختياراً ذمة المسحوب عليه مما التزم به

أو اكثر من وقت اطلاع القابل عليها وان لم تؤرخ فى هذه الحالة فتصير قيمة الكمبيالة مستحقة الطلب فى الميعاد المذكور فيها محسوبا من يوم تاريخها (١)



(١) معنى ذلك أنه يجب أن يكون قبول الكمبيالة بالكتابة لا بالمشافهة وانه لا بد من وضعها (أى صيغة القبول) على ذات الكمبيالة لان مجرد كتابة لفظة مقبول على ورقة غيرها لا تجدى نفعاً ولا يترتب عليها أمر مطلقاً ولكن إذا كان القبول فى مخاطبة بان يرسل المسحوب عليه للساحب محرراً مشتملا على ما يستفاد منه رضاؤه بدفع قيمة الكمبيالة التي سحبت أو التي ستسحب عليه فيكون القبول بهذه الصورة ملزما للمسحوب عليه

ولم تكن تأدية صيغة القبول بلفظ مقبول شرطاً لازما بل تكون بغير هذا اللفظ من كل ما يطابق مدلوله ويستفاد منه التزام المسحوب عليه بالدفع فى الميعاد المعين ولا يجب أن تكون صيغة القبول مؤرخة إلا إذا كانت الكمبيالة مسحوبة لدفع قيمتها بعد يوم أو اكثر أو شهر أو اكثر من وقت اطلاع القابل عليها وانما كان وضع التاريخ واجباً فى هذه الحالة ليعلم ابتداء الميعاد فاذا لم يوضع لا يترتب على ذلك بطلان القبول بل تصير قيمة الكمبيالة مستحقة الطلب فى الميعاد المذكور فيها محسوبا من يوم تاريخها

صورة كمبيالة معلّم عليها بالقبول

القاهرة فى ٣١ ديسمبر سنة ١٩١٠ ٥٠٠ جنيه مصرى

بعد الاطلاع بعشرين يوما ادفعوا الى وتحت اذن ابراهيم افندى محمد بالاسكندرية

مبلغا قدره خمسمائة جنيه مصرى لا غير ٥٠٠

والقيمة وصلت نقدا

نمرة ١٦

الى جناب حسين بك محمد بالاسكندرية

مقبول [illegible] يناير سنة ١٩١١ [illegible]

كاتبه

احمد وهيب

(مادة ١٢٢) يبين فى صيغة قبول الكمبيالة المستحقة الدفع فى محل غير محل اقامة قابلها المحل الذى تدفع فيه قيمتها أو تحصل فيه المطالبة بها وما ينشأ عنها

(مادة ١٢٣) لا يجوز تقييد قبول الكمبيالة بشرط ما ولكن يجوز أن يكون قاصراً على قدر أقل من مبلغها وفى هذه الحالة يجب على حاملها أن يعمل البروتيستو عن الباقى الزائد عن القدر المقبول (١)

(مادة ١٢٤) يلزم قبول الكمبيالة فى وقت تقديمها أو فى مدة لا تتجاوز أربعا وعشرين ساعة من وقت التقديم وان لم ترد لحاملها بعد أربع وعشرين ساعة مقبولة أو غير مقبولة يلزم حاجزها بما يترتب على ذلك من التعويضات لحاملها (٢)

الفرع التاسع

فى قبول الكمبيالة بالواسطة

(مادة ١٢٥) فى وقت عمل البروتيستو على كمبيالة لعدم قبولها يجوز قبولها من انسان آخر يتوسط عن ساحبها أو عن أحد المحيلين ويكتب هذا التوسط على الكمبيالة ويذكر

---

(١) معنى ذلك انه لا يجوز تقييد قبول الكمبيالة بشرط ما فاذا قيد مع ذلك المسحوب عليه القبول بشرط كأن يعلق الدفع على بيع البضاعة التي أرسلها اليه الساحب جاز لحامل الكمبيالة أن يعتبر ذلك امتناعا عن القبول مالم يكن الشرط خاصاً بجعل القبول قاصراً على قدر أقل من مبلغ الكمبيالة في هذه الحالة يقبل حاملها ما يعرضه عليه المسحوب عليه مراعاة لمصلحة الساحب والمحيلين لبراءة ذمتهم بقدر المبلغ المعروض ويعمل البروتيستو عن الباقي الزائد لعدم قبوله

(٢) معنى ذلك أن المسحوب عليه لم يكن ملزما حتما بقبول الكمبيالة بل يسوغ له الامتناع عن ذلك ولكن إذا قدمت اليه يجب عليه أن يردها لحاملها فى ظرف أربع وعشرين ساعة مقبولة أو غير مقبولة ويعد قبول الكمبيالة من الاعمال التجارية مالم يكن القابل من النساء أو البنات اللاتى لسن بتاجرات كما ذكر فى المادة ١٠٩ ويكون القبول باطلا إذا كان القابل قاصراً غير تاجر أو فاقد الاهلية للتصرف

فى ورقة البروتيستو ويضع عليه المتوسط امضاءه أو ختمه

ويجب على المتوسط المذكور أن يعلن ذلك فوراً لمن توسط عنه والا فيكون ملزما بالمصاريف والتعويضات اذا اقتضاهما الحال (١)

صيغة القبول بالواسطة

يكون القبول بالواسطة بالصيغة المقررة للقبول فيكتب على الكمبيالة ويضع عليه المتوسط امضاءه أو ختمه ويذكر فى ورقة البروتيستو

ثم يجب على المتوسط أن يخبر فوراً من توسط عنه بالقبول والا فيكون ملزما بالمصاريف والتعويضات والمقصود من الزام المتوسط باخبار من توسط عنه بذلك أن يعلم الساحب بامتناع المسحوب عليه عن القبول فلا يرسل له مقابل الوفاء ان لم يسبق وجوده عنده

(مادة ١٢٦) لا تزال حقوق حامل الكمبيالة محفوظة على الساحب والمحيلين بسبب عدم قبول المسحوب عليه ولو حصل قبولها من متوسط ولا يجب على المتوسط المذكور أن يدفع المبلغ المذكور فى ميعاد استحقاق الدفع الا بعد عمل بروتيستو عدم الدفع فى الميعاد المحدد

فان دفع قبل عمل البروتيستو ضاعت حقوقه على من كانت له منفعة فى عمله على المسحوب عليه فى الأصل

---

(١) معنى ذلك أنه لا يصح قبول الكمبيالة بالواسطة قبل عمل البروتيستو بل فى وقت عمله إذا اشترط ذكر القبول فى ورقة البروتيستو والمراد بهذا الشرط أن يعلم حامل الكمبيالة بقبولها من انسان آخر فلا يرجع على المحيلين ولا على الساحب

وقد يسوغ للمسحوب عليه أن يمتنع عن قبول الكمبيالة المحولة عليه ويقبلها بصفة متوسط والفرق بين الاثنين أنه فى الحالة الاولى لا يكون له الحق في الرجوع إلا على الساحب وأما فى الحالة الثانية فيجوز له القبول عمن يأتمنه من المحيلين أو عمن يكون منهم دائناً له

الفرع العاشر

في ميعاد استحقاق دفع قيمة الكمبيالة

(مادة ١٢٧) يجوز سحب الكمبيالة لدفع قيمتها بمجرد الاطلاع عليها أو بعد يوم أو اكثر أو شهر أو اكثر من وقت الاطلاع

أو بعد يوم أو اكثر أو شهر أو اكثر من يوم تاريخها

أو في يوم مشهور أو معين كيوم عيد أو يوم سوق موسم

(مادة ١٢٨) الكمبيالة المسحوبة لدفع قيمتها عند الاطلاع عليها تكون واجبة الدفع بمجرد تقديمها

(مادة ١٢٩) يكون ابتداء ميعاد دفع قيمة الكمبيالة المسحوبة لدفعها بعد يوم أو اكثر أو شهر أو اكثر من وقت الاطلاع عليها معتبراً من تاريخ قبولها أو من تاريخ عمل بروتيستو عدم القبول

(مادة ١٣٠) تعد أيام الشهر على حسب التقويم الموافق للتاريخ المبين في الكمبيالة وإذا كانت الكمبيالة واجبة الدفع بعد شهر أو اكثر من وقت الاطلاع عليها وكان القبول مؤرخا فأيام الشهر تعد على حسب التقويم الموافق للتاريخ المبين في صيغة القبول (١)

---

(١) مثال ذلك إذا أفرضنا ان كمبيالة سحبت في يوم معين لدفع قيمتها بعد شهر أعني في اليوم المقابل ليوم التاريخ من الشهر التالي ولم يكن في الشهر التالي يوم مقابل لليوم المذكور كما لو سحبت في ٣٠ يناير لتدفع قيمتها بعد شهر ومعلوم ان الشهر التالي وهو فبراير لا تبلغ أيامه أبداً ثلاثين فهل يستحق الدفع في غاية شهر فبراير أيا كان عدد أيامه أو يستحق بعد مضي ثلاثين يوما فيكون في أول يوم من شهر مارث أو ثاني يوم منه لا يصح الجواب بالثاني أي باستحقاق الدفع بعد مضي ثلاثين يوما بل بالاول بمعنى أن الدفع يستحق في غاية الشهر وتعتبر الايام الناقصة كايام الاعياد

(مادة ١٣١) الكمبيالة المستحقة الدفع فى سوق موسم يستحق دفعها فى اليوم السابق على اليوم المعين لانتهاء الموسم أو فى نفس يوم الموسم اذا كان لا يستمر الا يوما واحداً

(مادة ١٣٢) اذا وافق حلول ميعاد دفع قيمة الكمبيالة يوم عيد رسمى فدفعها يكون مستحقاً فى اليوم الذى قبله

الفرع الحادى عشر

فى تحويل الكمبيالة

(مادة ١٣٣) الكمبيالة المحررة لحاملها تنتقل ملكيتها بمجرد تسليمها أما ملكية الكمبيالة التى يكون دفعها تحت الاذن فتنتقل بالتحويل

(مادة ١٣٤) يؤرخ تحويل الكمبيالة ويذكر فيه أن قيمتها وصلت ويبين فيه اسم من انتقلت الكمبياله تحت اذنه ويوضع عليه امضاء المحيل أو ختمه

اذا لم يكن التحويل مطابقاً لما تقرر بالمادة السابقة فلا يوجب انتقال ملكية الكمبيالة لمن تحول له بل يعتبر ذلك توكيلا له فقط فى قبض قيمتها ونقل ملكيتها لشخص آخر وأنما عليه أن يبين ما أجراه مما يتعلق بهذا التوكيل واذا نقل ملكيتها لآخر فى هذه الحالة يكون مسئولا بصفة محيل

(مادة ١٣٥) صيغة التحويل المتروكة على بياض وقت التحويل يجوز أن تكتب فيما بعد وانما يلزم أن يكون ما كتب مطابقاً لعمل حصل حقيقة فى التاريخ الموضوع فى التحويل (١)

---

(١) معنى ذلك أنه فى بعض الاحيان يترك اسم من انتقلت الكمبيالة تحت اذنه على بياض كما يترك فى الكمبيالة لسبب عدم تذكر الساحب اسم الشخص المراد تحويل الكمبيالة له مثلا ولم يحظر فى القانون ذلك بشرط أن يكون التحويل بهذه الصورة مطابقاً لعمل حصل حقيقة فى التاريخ الموضوع

(مادة ١٣٦) تقديم التواريخ فى التحاويل ممنوع وان حصل يعد تزويراً (١)

الفرع الثانى عشر

فى ملزومية ساحب الكمبيالة وقابلها ومحيلها على وجه التضامن

وفى الضمان الاحتياطى

(مادة ١٣٧) ساحب الكمبيالة وقابلها ومحيلها ملزمون لحاملها بالوفاء على وجه التضامن

(مادة ١٣٨) دفع قيمة الكمبيالة فضلا عن كونه مضمونا بقبولها وتحويلها يجوز ضمانه من شخص آخر ضمانا احتياطياً ويكون ذلك بكتابة على ذات الكمبيالة أو فى ورقة مستقلة أو بمخاطبة (٢)

---

(١) معنى ذلك أنه يجب أن يكون تاريخ التحويل صحيحاً أى موافقاً لوقت التحويل بغير تقديم والا فيعد ذلك تزويراً منعاً لوقوع الغش والتدليس كأن يحيل من يتوقع قرب اشهار افلاسه من التجار أحد دائنيه بكمبيالة ويقدم تاريخ التحويل ليتوصل بذلك الى الوفاء للدائن المذكور بدينه والاجحاف بحقوق الدائنين الاخر أو يحيل أحد أصدقائه بتلك الكمبيالة وان لم يكن دائناً ليستوفى قيمتها ثم يدفعها اليه فيما بعد تغريراً للدائنين واضراراً بحقوقهم

(٢) معنى ذلك أنه ربما يوجد من التجار من كان صادقا مستقيما ولكنه قليل المال فاذا أحب أن يسحب كمبيالة أو يحيل بها غيره لا يجد من يتعامل معه بها لعدم الثقة به بسبب قلة ماله فلهذا السبب صرّح القانون بجواز ضمان دفع قيمة الكمبيالة من شخص غير ساحبها وقابلها ومحيلها ضمانا احتياطياً ليسهل بذلك تداولها والضمان أما أن يكون بكتابة على نفس الكمبيالة أو فى ورقة مستقلة أو بمخاطبة فالأول هو أن يضع الضامن امضاءه بجانب امضاء المضمون مع اضافة ما يستفاد منه الضمان والثانى والثالث ان يعترف فى ورقة قائمة بذاتها أو فى مخاطبة بانه ضامن للساحب أو للمحيل فيحيل المضمون له الكمبيالة إذا أحبّ ذلك ويحفظ الورقة أو المخاطبة تحت يده ليطالب الضامن بمقتضاها إذا لم تدفع قيمة الكمبيالة لحاملها ورجع عليه وتوجد طريقة للضمان خلاف الطرق التى بيناها وهى أن يحيل المراد ضمانه الكمبيالة للضامن ثم يحيلها الضامن للمضمون له وهذه أحسن من الاولى لانها تحفظ للمضمون سمعته ولا يشتهر بعدم الائتمان وتسمى هذه بالكمبيالة الصورية

(مادة ١٣٩) الضمان الاحتياطي يكون عن الساحب أو المحيل ويلزم الضامن احتياطياً بالوفاء على وجه التضامن بالاوجه التي يلزم المضمون على حسبها مالم توجد شروط بخلاف ذلك بين المتعاقدين (١)

(مادة ١٤٠) لا يجوز لضامن ساحب الكمبيالة ضماناً احتياطياً أن يحتج بعدم عمل البروتيستو الا فى الحالة التى يسوغ فيها للساحب الاحتجاج به (٢)

(مادة ١٤١) يلزم اعلان البروتيستو الى ضامن محيل الكمبيالة ضماناً احتياطياً كما يلزم اعلانه لنفس المحيل المذكور وان لم يحصل ذلك سقط حق الرجوع على الضامن

صورة الضمان الاحتياطي

القاهرة فى ٢٠ نوفمبر سنه ١٩١١	١٠٠ جنيه مصرى
بعد الاطلاع بثلاثين يوما ادفعوا الى وتحت اذن يوسف بك صبرى بالاسكندرية	
مبلغاً قدره مائة جنيه مصر لا غير	
والقيمة وصلتنى نقداً	كاتبه
نمره ١٥ الى حضرة على بك فهمى بالاسكندرية	محمد حسن
انى ضامن لدفع قيمة الكمبيالة المحررة أعلاه عند استحقاقها	
تحريراً بمصر فى ٢٠ نوفمبر سنة ١٩١١	كاتبه
	ابراهيم على

(١) معنى ذلك ان الضمان الاحتياطي يكون عن ساحب الكمبيالة أو عن محيلها فيكون عن الاول ليجد من يقبل ان تكون تحت اذنه ويكون عن الثانى ليجد من يحيله بها ولا بد في الحالتين أن يكون الضامن غير الساحب والمحيل والقابل كما يؤخذ من المادة ١٣٨

(٢) أى في الحالة المبينة فى المادة ١١٢

الفرع الثالث عشر

في دفع قيمة الكمبيالة

(مادة ١٤٢) يلزم دفع قيمة الكمبيالة من صنف النقود المبيّنة فيها [١]

(مادة ١٤٣) من يدفع قيمة الكمبيالة قبل ميعاد استحقاق الدفع يكون مسؤولا عن صحة الدفع

(مادة ١٤٤) من يدفع قيمة الكمبيالة فى ميعاد استحقاق دفعها بدون معارضة من أحد فى ذلك يعتبر دفعه صحيحاً

(مادة ١٤٥) لا يجبر حامل كمبيالة على استلام قيمتها قبل الاستحقاق

(مادة ١٤٦) اذا دفعت قيمة الكمبيالة بناء على نسختها الثانية أو الثالثة أو الرابعة وهكذا يكون الدفع صحيحاً اذا كانت هذه النسخة مذكوراً فيها أن الدفع بناء عليها يبطل ماعداها من النسخ

(ماده ١٤٧) من يدفع قيمة كمبيالة بناء على نسختها الثانية أو الثالثة أو الرابعة وهكذا بغير استرجاع النسخة التى عليها صيغة قبوله لا يعد دفعه صحيحاً بالنسبة لحامل النسخة التى عليها هذه الصيغة

(مادة ١٤٨) لا تقبل المعارضة فى دفع قيمة كمبيالة الا فى حالة ضياعها أو تفليس حاملها [٢]

---

(١) أى إذا عين فى الكمبيالة صنف مخصوص من النقود باتفاق المتعاقدين وجب الوفاء به على الوجه المتفق عليه بينهما

(٢) المعارضة هي أن ينهي انسان شخصاً آخر عن دفع مافى ذمته لمدينه (أى لمدين الناهي المذكور) ويكون ذلك بورقة تعلن للمحجوز لديه

(مادة ١٤٩) اذا ضاعت كمبيالة ليس عليها صيغة القبول جاز لمستحق قيمتها أن يطالب بوفائها بناء على نسختها الثانية أو الثالثة أو الرابعه وهكذا (١)

(مادة ١٥٠) اذا كانت الكمبيالة الضائعة عليها صيغة القبول فلا تجوز المطالبة بقيمتها بناء على نسختها الثانية أو الثالثة أو الرابعة وهكذا الا بأمر من القاضى المعين للامور الوقتية بشرط اداء كفيل

(مادة ١٥١) من ضاعت منه كمبيالة سواء كان عليها صيغة القبول أم لا ولم يمكنه أن يقدم نسختها الثانية أو الثالثة أو الرابعة وهكذا يجوز له أن يطلب دفع قيمة الكمبيالة الضائعة وأن يتحصل على ذلك بأمر القاضى بعد أن يثبت ملكيته لها بدفاتره مع اداء كفيل (٢)

(مادة ١٥٢) وفى حالة الامتناع عن الدفع بعد المطالبة التى حصلت بمقتضى ماذكر فى المادتين السابقتين يجب على ساحب الكمبيالة الضائعة أن يحفظ جميع حقوقه بعمل البروتيستو ويلزم أن يكون عمله فى اليوم التالى ليوم حلول ميعاد دفع قيمة تلك الكمبيالة ويجب أن يعلن البروتيستو الى الساحب والمحيلين اعلانا رسمياً بالاوجه والمواعيد المقررة

---

(١) أى إذا كانت الكمبيالة الضائعة كتب منها عدة نسخ ولم يقبل احداها المسحوب عليه ففي هذه الحالة يجوز لمستحق قيمة الكمبيالة أن يطالب بوفائها بناء على نسختها الثانية أو الثالثة أو الرابعة وهكذا لان جميع النسخ متساوية متشابهة لعدم وجود صيغة القبول على احداها ومتى دفع المسحوب عليه قيمتها وكتب سند المخالصة على واحدة منها يبطل الباقى ولا يعمل به واذا كان المدفوع اليه من وجد النسخة الضائعة أو سرقها فلا يترتب على ذلك الزام المسحوب عليه بالدفع مرة اخرى للمالك الحقيقى مالم يكن قد أعلنه بالمعارضة وأخبره بعدد النسخ الضائعة لانه ورد فى المادة ١٤٦ بأن دفع قيمة الكمبيالة بناء على نسختها الثانية أو الثالثة أو الرابعة وهكذا يكون صحيحاً اذا كانت هذه النسخة مذكوراً فيها ان الدفع بناء عليها يبطل ما عداها من النسخ

(٢) هذا إذا كان من ضاعت منه الكمبيالة تاجراً وأما اذا كان غير تاجر فمن المعلوم أنه لم يكن ملزما بان يكون عنده دفاتر فلا يصح طلب الاثبات منه بها دون غيرها فيقبل منه الاثبات بالبينة وبقرائن الاحوال إذا وجد دليل قطعى على ضياع الكمبيالة

فيما سيأتي لاعلانه ويجب عليه عمله في الميعاد المذكور ولولم يمكنه طلب صدور أمر القاضي لعدم كفاية الوقت الذي مضى من عهد ضياع الكمبيالة (١)

(مادة ١٥٣) يجب على مالك الكمبيالة الضائعة أن يطلب من محيلها الأخير استحصاله على نسخة ثانية منها وعلى المحيل المذكور أن يساعده ويأذن له باستعمال اسمه في اجراء اللازم عند محيله الذي انتقلت اليه الحوالة منه وهكذا من محيل الى محيل الى ساحب الكمبيالة وفي هذه الحالة تكون كافة المصاريف على مالك الكمبيالة التي ضاعت منه (٢)

(مادة ١٥٤) تعهد الكفيل المذكور في مادتي ١٥٠ و ١٥١ يبطل بعد مضى ثلاث سنين اذا لم تحصل في أثنائها مطالبة ولا دعوى أمام المحاكم

---

(١) معنى ذلك أنه لا يترتب على ضياع الكمبيالة اعفاء حاملها من عمل البروتيستو إذا امتنع المسحوب عليه عن الدفع اليه وأراد حفظ حقوقه على المحيلين سواء تحصل على كفيل وأمر من القاضي أولم يتحصل على ذلك لعدم علمه بالضياع الا في وقت طلب الدفع بل يلزم أن يعمل البروتيستو في اليوم التالي ليوم حلول ميعاد الاستحقاق ويعلن اعلانا رسمياً الى الساحب والمحيلين بالاوجه والمواعيد التي سيأتي الكلام عليها ماعدا نسخ صورة الكمبيالة حرفياً في ورقة البروتيستو فانه لا يتيسر بسبب ضياع الكمبيالة

(٢) معنى ذلك أنه لو فرضنا ان حامل الكمبيالة الضائعة لا يجد من يضمنه أو لا يتحصل على أمر من القاضي أو يأبى البحث عن الكفيل ولا يسعى في الحصول على الامر بل يختار استبدال الكمبيالة الضائعة بكمبيالة أخرى فيطلب ذلك ممن أحاله بها وهذا المحيل يقدمه لمن تنازل له عنها وهكذا الى أن يصل الى الساحب ويأخذ منه نسخة جديدة بدلا عن النسخة الضائعة فاذا امتنع الساحب عن ذلك يستعير من ضاعت منه الكمبيالة اسم من أحاله بها ليطلب النسخة الجديدة وهذا المحيل يقدمه لمن تنازل له عن الكمبيالة الى أن يصل الى المسحوب له ويرفع الدعوى باسمه على الساحب ويلتزم في هذه الحالة وفي حالة عدم الامتناع عن إعطاء النسخة الجديدة بالمصاريف التي يستلزمها الحصول عليها باى طريقة كانت

ومتى تحصل من ضاعت منه الكمبيالة على نسخة جديدة مشتملة على التاريخ والبيانات التي كانت مذكورة في الكمبيالة الضائعة ومصرح فيها بأنها نسخة ثانية أو ثالثة أو رابعة يطلب من المسحوب له وضع التحويل الذي كان في اللسخة الضائعة وهكذا من محيل الى محيل الى أن يصل الى من أحاله بها وبذلك تكون النسخة الجديدة تامة وتقوم مقام الضائعة ويلتزم المسحوب عليه بدفع قيمتها

(مادة ١٥٥) اذا عرض على حامل الكمبيالة فى ميعاد الاستحقاق دفع جزء من قيمتها فلا يجوز له الامتناع عن استلام ذلك الجزء ولو كان القبول شاملا لمبلغ الكمبيالة بتمامه وكل ما يدفع من أصل قيمة الكمبيالة تبرأ منه ذمة ساحبها ومحيلها وعلى حاملها أن يعمل البروتيستو على ما بقى منها [١]

(مادة ١٥٦) لا يجوز للقضاة أن يعطوا مهلة لدفع قيمة الكمبيالة

الفرع الرابع عشر

فى دفع قيمة الكمبيالة بالواسطة

(مادة ١٥٧) الكمبيالة المعمول عنها البروتيستو يجوز دفع قيمتها من أي شخص متوسط عن ساحبها أو عن أحد محيليها ويصير اثبات التوسط والدفع فى ورقة البروتيستو أو فى ذيلها

(مادة ١٥٨) من دفع قيمة كمبيالة بطريق التوسط يحل محل حاملها فيجوز ماله من الحقوق ويلزم بما عليه من الواجبات فيما يتعلق بالاجراآت اللازم استيفاؤها فاذا حصل هذا الدفع عن الساحب تبرأ ذمة جميع المحيلين أما اذا كان عن أحدهم فتبرأ ذمة من بعده منهم

(مادة ١٥٩) اذا تزاحم عدة أشخاص على دفع قيمة الكمبيالة بطريق التوسط يقدم منهم من يترتب على الدفع منه براءة للمسؤولين اكثر من غيره واذا تقدم لدفعها من كانت مسحوبة عليه فى الأصل وعمل عليه البروتيستو لعدم قبوله يكون مقدّما على غيره [٢]

---

(١) والا لا يكون لحامل الكمبيالة حق فى الرجوع عليهم إذا افلس المسحوب عليه الا بالباقي بشرط أن يكون عمل البروتيستو عنه كما ذكر

(٢) فاذا أراد انسان أن يدفع قيمة الكمبيالة بطريق التوسط عن الساحب يقدم على من يريد التوسط عن المحيلين وكذلك يقدم من يريد التوسط عن المحيل الاول على من يريد التوسط عمن بعده لان الساحب ضامن لجميع المحيلين وكل محيل ضامن لمن كان بعده ومضمون ممن كان قبله

الفرع الخامس عشر

فيما لحامل الكمبيالة من الحقوق وما عليه من الواجبات

حامل كمبيالة من الارض القارة أو من البلاد التى على سواحل البحر المتوسط أو من ممالك الدولة العلية ومستحقة الدفع فى القطر المصرى سواء كان بمجرد الاطلاع عليها أو بعده بيوم أو اكثر أو بشهر أو اكثر يجب عليه أن يطلب دفع قيمتها أو قبولها فى ظرف ستة أشهر من تاريخها والا سقط حقه فى الرجوع على المحيلين وكذلك على الساحب اذا كان قد أوجد مقابل الوفاء عند المسحوب عليه أما اذا كانت الكمبيالة مسحوبة من بلاد أوروبا الأخر فيكون الميعاد ثمانية أشهر وان كانت مسحوبة من أى بلد أبعد من تلك البلاد فيكون الميعاد سنة كاملة

(مادة ١٦٠) وكذلك يسقط حق حامل الكمبيالة فى الرجوع المذكور اذا كانت مسحوبة من البلاد المصرية أو جهاتها التجارية لاجل دفعها فى البلاد الاجنبية بمجرد الاطلاع عليها أو بعده بيوم أو اكثر أو شهر أو اكثر ولم يطلب قيمتها أو قبولها فى المواعيد المذكورة لكل مسافة من المسافات المتقدمة وفى حالة حصول حرب بحرية يزاد على هذه المواعيد مقدارها ومع ذلك لا تخل الاحكام المتقدم ذكرها بالشروط التى تحصل بخلاف ذلك بين آخذ الكمبيالة وساحبها والمحيلين أيضاً

(مادة ١٦١) يجب على كل حامل كمبيالة أن يطلب دفع قيمتها فى يوم حلول ميعادها

(مادة ١٦٢) الامتناع عن الدفع يلزم اثباته بعمل بروتيستو عدم الدفع فى اليوم التالى لحلول ميعاد الاستحقاق وتزاد عليه مدة المسافة التى بين المحل اللازم عمل البروتيستو

فيه ومركز المحكمة فاذا كان اليوم التالى لحلول الميعاد يوافق يوم عيد رسمي فيعمل البروتيستو فى اليوم الذى بعده (١)

عمل البروتيستو لعدم القبول أو موت المسحوب عليه أو تفليسه لا تترتب عليه معافاة حامل الكمبيالة من عمل البروتيستو لعدم الدفع واذا أفلس قابل الكمبيالة قبل حلول ميعاد استحقاق دفعها جاز لحاملها أن يعمل فوراً البروتيستو ويرجع بحقوقه على من له الرجوع عليه

(مادة ١٦٣) واذا كتب الساحب على الكمبيالة أن رجوعها يكون بدون مصاريف أغنى ذلك عن عمل البروتيستو وعن مراعاة المواعيد المقررة للمطالبة والاجراآت المتعلقة بها وأما اذا كتب أحد المحيلين هذا الشرط فلا يعافى حامل الكمبيالة من عمل البروتيستو ولا من الاجراآت اللازم استيفاؤها لحفظ حقه فى الرجوع على المحيلين السابقين على من كتب الشرط المذكور

يجوز لحامل الكمبيالة المعمول عنها بروتيستو عدم الدفع أن يطالب الساحب وكل واحد من المحيلين بالانفراد أو جميعهم معاً ويجوز أيضاً لكل واحد من المحيلين مطالبة الساحب والمحيلين السابقين عليه على الوجه المذكور

(مادة ١٦٤) ومطالبة الساحب فقط تبرئ المحيلين ومطالبة أحدهم تبرئ المحيلين بعده الذين لم تحصل مطالبتهم

(مادة ١٦٥) اذا طلب حامل الكمبيالة من حولها اليه وكانت مطالبته له بالانفراد وجب عليه أن يعلن اليه البروتيستو المعمول وان لم يوفه بقيمة الكمبيالة يكلفه فى ظرف الخمسة عشر يوما التالية لتاريخ البروتيستو المذكور بالحضور أما المحكمة ويزاد على هذا الميعاد مدة المسافة التى بين محل المسحوب عليه ومحل المحيل المذكور

---

(١) ومع ذلك يجوز لحامل الكمبيالة في حالة حدوث مانع قهرى أن يعمل البروتيستو بعد اليوم التالي ولا جناح عليه وإن لم يصرح بذلك فى القانون لان الضرورات تبيح المحظورات

(مادة ١٦٦) بعد عمل البروتيستو عن الكمبيالات المسحوبة من القطر المصرى المستحقة الدفع فى الخارج تحصل مطالبة الساحبين والمحيلين المقيمين بالقطر المذكور فى المواعيد الآتى بيانها

ثلاثة أشهر لبلاد الدولة العلية الكائنة بقسم أوروبا القارة ولبلاد فرنسا أو ايطاليا أو أستريا

وأربعة أشهر لماعدا ذلك من البلاد التى فى ساحل البحر المتوسط وبلاد أوروبا

وسته لجميع البلاد الأخر ويزاد على هذه المواعيد قدرها فى حالة حصول حرب بحرية

(مادة ١٦٧) اذا طالب حامل الكمبيالة جميع المحيلين والساحب معاً كان له بالنسبة لكل واحد منهم الميعاد المبين فى المواد السابقة

(مادة ١٦٨) لكل واحد من المحيلين حق مطالبة من له الرجوع عليه بالانفراد أو الاجتماع فى عين المواعيد المذكورة وتبتدئ هذه المواعيد بالنسبة له من اليوم التالى لتاريخ تكليفه بالحضور أمام المحكمة(١)

(مادة ١٦٩) يسقط ما لحامل الكمبيالة من الحقوق على المحيلين بمضىّ المواعيد السالف ذكرها المقررة لتقديم الكمبيالات المستحقة الدفع بمجرد الاطلاع عليها أو بعده بيوم أو اكثر أو شهر أو اكثر ولعمل بروتيستو عدم الدفع وللمطالبة بالضمان على وجه الرجوع

(مادة ١٧٠) يسقط حق المحيلين أيضا فى مطالبة المتنازلين لهم مطالبة على وجه الرجوع بمضى المواعيد السالف ذكرها كل واحد منهم فيما يتعلق به

(مادة ١٧١) وكذلك يسقط حق حامل الكمبيالة ومحيلها فيما يتعلق بالساحب اذا اثبت الساحب المذكور وجود مقابل الوفاء عند المسحوب عليه فى وقت استحقاق الدفع

---

(١) يؤخذ من ذلك ان من دفع قيمة الكمبيالة من المحيلين لم يقم بذلك إلا بعد تكليفه بالحضور أمام المحكمة مع أنه يقوم بالوفاء من قبل بمجرد اعلان البروتيستو اليه فيبتدئ فى هذه الحالة الميعاد الذى يجوز له فيه مطالبة من له حق الرجوع عليه من اليوم التالي للوفاء

وفى هذه الحالة لا يكون لحامل الكمبيالة حق المطالبة الا على المسحوب عليه

(مادة ١٧٢) يزول سقوط الحق المقرر فى المواد الثلاثة السابقة ويعود لحامل الكمبيالة الحق فى مطالبة الساحب أو المحيل اذا وصلت لاحدهما بعد مضى المواعيد المقررة لعمل البروتيستو أو لاعلانه أو للتكليف بالحضور أمام المحكمة المبالغ التى كانت معينة لوفاء قيمة الكمبيالة سواء كان وصولها الى الساحب أو المحيل المذكور بواسطة حساب أو بطريق المقاصة أو بوجه آخر

(مادة ١٧٣) يجوز لحامل الكمبيالة المعمول عنها بروتيستو عدم الدفع زيادة على ماله من حق المطالبة على وجه الرجوع أن يحجز منقولات الساحب أو القابل أو المحيل حجزاً تحفظياً بشرط مراعاة الاجراآت المقررة لذلك فى قانون المرافعات

الفرع السادس عشر

فى البروتيستو

(مادة ١٧٤) يعمل كل من بروتيستو عدم القبول و بروتيستو عدم الدفع على حسب الأصول المقررة فيما يتعلق باوراق المحضرين وانما لا يعمل البروتيستو الا بعد الامتناع عن القبول أو الدفع ويصير اثبات الامتناع المذكور فى محل من كان عليه دفع قيمة الكمبيالة ومن تعهد بدفع قيمتها عند الاقتضاء أو محل من قبل الكمبيالة بطريق التوسط ويجوز اثبات جميع ذلك فى ورقة واحدة

(مادة ١٧٥) تشمل ورقة البروتيستو على صورة الكمبيالة حرفياً وصورة صيغة القبول وصورة جميع التحاويل وكافة ما يوجد فيها من الكتابة وعلى التنبيه الرسمى بدفع قيمة الكمبيالة ويذكر أيضاً فى تلك الورقة حضور أو غياب من عليه الدفع وأسباب الامتناع

عن الدفع والعجز عن وضع الامضاء أو الامتناع عنه والبروتيستو الحاصل من المحضر. وذكر الاعتراف بالدين فى تلك الورقة لا يكون حجة الا اذا كان ممضى أو مختوما من المعترف

(مادة ١٧٦) لا تقوم أى ورقة محررة من تجار أو غيرهم بصورة شهادة مقام ورقة البروتيستو المراعى فيها الاجراآت المقررة الا فى حالة ضياع الكمبيالة المنبه عليها فيما سبق

(مادة ١٧٧) يجب على المحضرين أو الاشخاص المعينين لعمل البروتيستات أن يتركوا لمن عملت عليه صورة صحيحة منها وأن يقيدوها بتمامها يوما فيوما مع مراعاة ترتيب التواريخ فى دفتر مخصوص منمر الصحائف وموضوع عليها العلامة اللازمة ويكون القيد فى الدفتر المذكور على حسب المقرر فيما يتعلق بدفاتر الفهرست وان لم يفعلوا ذلك فيعاقبوا بالعزل ويحكم عليهم بدفع المصاريف والتعويضات للاخصام

الفرع السابع عشر

فى الرجوع

(مادة ١٧٨) يكون الرجوع بسحب كمبيالة جديدة على من يرجع عليه حامل الكمبيالة الأصلية

(مادة ١٧٩) ولا يغنى تحرير الكمبيالة الجديدة عن استيفاء الاجراآت المتعلقة بالبروتيستو والمطالبة

(مادة ١٨٠) وكمبيالة الرجوع المذكور هى كمبيالة جديدة يسحبها حامل الكمبيالة الأصلية على ساحبها أو أحد المحيلين ليتحصل بها على قيمة تلك الكمبيالة الأصلية المعمول عنها البروتيستو وعلى المصاريف التى صرفها والفرق الذى دفعه

(مادة ١٨١) اذا كانت الكمبيالة الاصلية مسحوبة من بلد الى بلد آخر فالفرق الذى يطالب به فى حالة الرجوع يكون تقديره بالنسبة لساحبها على حسب فرق السعر بين الجهة التى كانت الكمبيالة المذكورة مستحقة الدفع فيها وبين الجهة التى سحبت منها أما بالنسبة لمن يسحب عليه حامل الكمبيالة الأصلية كمبيالة جديدة من المحيلين فيكون تقدير الفرق على حسب فرق السعر بين الجهة التى كانت الكمبيالة الاصلية مستحقة الدفع فيها وبين الجهة التى حصل فيها التحويل

(مادة ١٨٢) ترفق الكمبيالة الجديدة بقائمة حساب الرجوع

(مادة ١٨٣) تشتمل تلك القائمة على أصل قيمة الكمبيالة المعمول عنها البروتيستو وعلى مصاريف البروتيستو وغيرها من المصاريف القانونية كعمولة البنك وعوائد التمغة وأجرة الخطابات ويبين فيها اسم من سحبت عليه الكمبيالة الجديدة والسعر الذى بيعت به وتوضع عليها شهادة اثنين من التجار وترفق بها الكمبيالة المعمول عنها البروتيستو ونفس ورقة البروتيستو أو نسخة منها وفى حالة ما اذا كانت كمبيالة الرجوع مسحوبة على أحد المحيلين ترفق القائمة زيادة على ما ذكر بشهادة مثبتة لفرق السعر بين الجهة التى كانت الكمبيالة الاصلية واجبة الدفع فيها والجهة التى سحبت منها

(مادة ١٨٤) لا يجوز عمل قوائم متعددة لحساب رجوع كمبيالة واحدة ويدفع هذا الحساب من محيل الى محيل بالتسلسل الى أن يدفع أخيراً من الساحب انما لا يجوز فى أى حال من الاحوال أن يدفع الساحب فرقا أكثر من فرق السعر المقرر فى العبارة الاولى من المادة ١٨١

(مادة ١٨٥) كل واحد من المحيلين يلتزم بفرق السعر الذى يترتب على كمبيالة الرجوع التى تسحب منه

ويكون تقدير ذلك الفرق على حسب فرق السعر بين الجهة التي حصل فيها منه تحويل الكمبيالة الاصلية وبين الجهة التي يسحب عليها الكمبيالة الجديدة

(مادة ١٨٦) لا يجوز جمع فرق الاسعار بان يضم فرق سعر الى آخر بل يلتزم كل واحد من المحيلين بفرق واحد فقط وكذا الساحب

(مادة ١٨٧) فائدة أصل قيمة الكمبيالة المعمول عنها بروتيستو عدم الدفع تحسب من يوم البروتيستو

(مادة ١٨٨) أما فوائد مصاريف البروتيستو وفرق السعر فى الرجوع وغير ذلك من المصاريف المقبولة قانونا فلا تحسب الا من يوم تقديم الطلب أمام المحكمة طلباً رسمياً

الاصول التى تراعى فيما يتعلق بالكمبيالة التى تسحب من بلد الى آخر لمعرفة أى اصول البلدين يتبع

اذا سحبت كمبيالة من بلد الى بلد آخر تراعى فى صيغتها قوانين البلد المحررة فيه ولو كانت غير مطابقة لقوانين البلد التى يحصل فيها الدفع فاذا سحب مصرى على بلاده كمبيالة من بلد لم تشترط فيه بعض البيانات السابق ذكرها وأهمل شيئا منها لوجب مع ذلك على المحاكم المصرية أن تحكم بصحة الكمبيالة كأنها مشتملة على كافة الشروط المقررة فى القانون مراعاة للقاعدة العمومية التى تقضى بأن حل المسائل المتعلقة بصيغة العقود يكون بمقتضى قوانين البلد المحررة فيه بخلاف المسائل المتعلقة بالاجراآت التي يلزم استيفاؤها لطلب الدفع واثبات الامتناع عنه فتراعى فيها قوانين الجهة المعينة للدفع فاذا سحب مصرى فى مصر كمبيالة على بلد آخر لم يشترط فيه اثبات عدم الدفع ببروتيستو ثم رجع عليه المسحوب له بسبب عدم الوفاء بقيمة الكمبيالة فلا يجوز له التخلص من ضمان الوفاء المقرر فى المادة ١٦٤ (وهو أنه يجوز لحامل الكمبيالة المعمول عنها بروتيستو عدم الدفع أن يطالب الساحب) بأن يحتج بعدم عمل البروتيستو اذ لا يصح الزام حامل الكمبيالة بعمله فى بلد لم يكن معروفاً فيه

الفصل الثالث

في السند تحت الاذن

الفرع الأول

في تعريف السند تحت الاذن وما يجب أن يشمله ليكون قانونياً وصوره

تعريف السند تحت الاذن السند تحت الاذن أو الوثيقة هو ورقة يتعهد فيها كاتبها أو الموقع عليها بان يدفع لأمر دائنه قيمة معينة في يوم معين

ولكي يكون السند تحت الاذن قانونياً يجب أن يشمل ما يأتي

(١) تاريخ تحرير السند
(٢) المبلغ المراد دفعه مكتوبا بالرقم والكتابة
(٣) اسم الشخص الذي يدفع لامره (اسم الدائن)
(٤) موعد الدفع
(٥) نوع القيمة التي استلمها المتعهد (المدين) ان كانت نقداً او ثمن بضاعة الخ
(٦) امضاء المتعهد بالدفع

وذلك بناء على المادة ١٩٠ من قانون التجارة حسب ما يأتي

يبين في السند تحت اذن تاريخ اليوم والشهر والسنة المحرر فيها والمبلغ الواجب دفعه واسم من تحرر تحت اذنه والميعاد الواجب الدفع فيه ويذكر فيه أن القيمة وصلت ويوضع عليه امضاء أو ختم من حرّره

وأما السند الذى لحامله فيشتمل على البيانات المذكورة الا اسم من يدفع اليـه المبلغ وتنتقل الملكية فيه بدون كتابة التحويل

مثلا لو اقترض حسين وهبي من محمد فريد مبلغ ١٠٠ جنيه مصرى تدفع فى مصر بعد مضي ثلاثة شهور من تاريخه وطلب الثانى من الاول سنداً بذلك فيكتبه كما يأتى

صورة سند تحت الاذن

١٠٠ جنيه مصرى

بعد مرور ثلاثة شهور من تاريخه أدناه اتعهد بان ادفع فى مصر الى وتحت اذن محمد افندى فريد المبلغ المرقوم أعلاه وقدره مائة جنيه مصرى لا غير

والقيمة وصلتنى نقداً — كاتبه

تحريراً بالقاهرة فى ٨ ديسمبر سنة ١٩١١ — حسين وهبي

نمرة ١

صورة أخرى

١٠٠ جنيه مصرى

فقط وقدره مائة جنيه مصرى لا غير

بعد مضي ثلاثة شهور من تاريخه أدناه أدفع الى وتحت اذن محمد افنـدى فريد المبلغ المرقوم أعلاه وقدره مائة جنيه مصرى لا غير والقيمة المذكورة وصلتني منـه نقداً فضة وذهباً (أو بضاعة استلمناها منه خالية من كل عيب) وللبيان تحرر بمصر فى ٨ ديسمبر سنة ١٩١١

كاتبه

محمد كامل

صورة أخرى

١٠٠ جنيه مصرى

بعد مضى ثلاثة شهور من تاريخه أدناه أتعهد أنا الواضع اسمي وختمى بان أدفع فى مصر الى وتحت اذن شركة سجاير الزهرة المبلغ المذكور أعلاه وقدره مائة جنيه مصرى لا غير وأن لم أدفعها عند الاستحقاق أكون ملزما بدفع كافة الخسائر التى تتسبب عن التأخير والقيمة المذكورة وصلتنى منها نقداً (أو ثمن بضاعة استلمتها منها اليوم وقبلتها بعد فحصها) وللبيان تحرر هذا بمصر فى ٨ ديسمبر سنة ١٩١١

كاتبه

حسين وهبي

الفرع الثاني

فى اقسام السند تحت الاذن بالنسبة لميعاد الدفع

ينقسم السند تحت الاذن بالنسبة لميعاد الدفع الى قسمين

(١) التعهد بدفع قيمته عند الطلب أو تحت الطلب

(٢) التعهد بدفع قيمته بعد مضى مدة معلومة من تاريخ تحريره أو فى يوم معين

صورة سند تحت الاذن تدفع قيمته عند الطلب

القاهرة فى ٨ ديسمبر سنه ١٩١١ ١٠٠ جنيه مصرى

عند الطلب اتعهد بان أدفع فى مصر الى وتحت اذن شركة سجاير الزهرة

المبلغ المرقوم أعلاه وقدره مائة جنيه مصرى لا غير

والقيمة وصلتنى نقداً كاتبه

نمرة ٢ ابراهيم على

صورة سند تحت الاذن تدفع قيمته بعد مضي مدة معلومة من تاريخ تحريره

القاهرة فى ٨ ديسمبر سنة ١٩١١ ١٠٠ جنيه مصرى
بعد مرور أربعين يوما من تاريخه أعلاه أتعهد بان ادفع فى مصر الى وتحت اذن شركة سجاير الزهرة
المبلغ المرقوم أعلاه وقدره مائة جنيه مصرى لاغير
والقيمة وصلتنى ثمن بضاعة كاتبه
نمرة ٣ ابراهيم على

صورة سند تحت الاذن تدفع قيمته فى يوم معين

القاهرة فى ٨ ديسمبر سنه ١٩١١ ١٠٠ جنيه مصرى
فى يوم ١٥ ينايرسنه ١٩١١ أتعهد بان ادفع فى مصر الى وتحت اذن شركة سجاير الزهرة
المبلغ المرقوم أعلاه وقدره مائة جنيه مصرى لاغير
والقيمه وصلتنى منها ثمن بضاعة كاتبه
ابراهيم على
نمرة ٤

(مادة ١٨٩) كافة القواعد المتعلقة بالكمبيالات فيما يختص بحلول مواعيد دفعها وبتحاويلها وضمانها بطريق التضامن أو على وجه الاحتياط ودفع قيمتها من متوسط وعمل البروتيستو وكذلك فيما يختص بما لحامل الكمبيالة من الحقوق وما عليه من الواجبات وبفرق السعر فى حالة الرجوع والفوائد تتبع فى السندات التى تحت الاذن متى كانت معتبرة عملا تجاريا بمقتضى المادة ٢ من قانون التجارة

صورة سند لحامله

القاهرة فى ٢٠ نوفمبر سنة ١٩١١	٥٠٠ جنيه مصرى

بعد مرور ثلاثة أشهر من تاريخه أدناه اتعهد بان ادفع لحامله
مبلغاً قدره خمسماية جنيه مصرى لا غير

والقيمة وصلتنى بضاعة — كاتبه

محمد حسين

فى سقوط الحق فى الدعوى فى مواد الاوراق التجارية بمضي الزمن

(مادة ١٩٤) كل دعوى متعلقة بالكمبيالات أو بالسندات التى تحت اذن وتعتبر عملا تجاريا أو بالسندات التى لحاملها أو بالاوراق المتضمنة أمراً بالدفع أو بالحوالات الواجبة الدفع بمجرد الاطلاع عليها وغيرها من الاوراق المحررة لاعمال تجارية يسقط الحق فى اقامتها بمضى خمس سنين اعتباراً من اليوم التالى ليوم حلول ميعاد الدفع أو من يوم عمل البروتيستو أو من يوم آخر مرافعة بالمحكمة ان لم يكن صدر حكم أو لم يحصل اعتراف بالدين بسند منفرد وانما على المدعى عليهم تأييد براءة ذمتهم بحلفهم اليمين على أنه لم يكن فى ذمتهم شئ من الدين اذا دعوا للحلف وعلى من يقوم مقامهم أو ورثتهم أن يحلفوا يميناً على أنهم معتقدون حقيقة أنه لم يبق شئ مستحق من الدين

الفصل الرابع

في الفرق بين الشيك والكمبيالة والسند تحت الاذن

الشيك	الكمبيالة	السند تحت الاذن
(١) لا يدفع الا عند الاطلاع	(١) تدفع أما عند الاطلاع أو بعد الاطلاع ببضعة أيام أو فى يوم معين	(١) اما يدفع عند الطلب أو بعد مدة معلومة من يوم التحرير أو فى يوم معين
(٢) لا يذكر فيه وصول القيمة	(٢) من الضرورى ذكر وصول القيمة	(٢) من الضرورى ذكر وصول القيمة
(٣) من الضرورى وجود ثلاثة أشخاص وهم الساحب وحامل الشيك والمسحوب عليه	(٣) من الضرورى وجود ثلاثة أشخاص وهم الساحب والمسحوب له والمسحوب عليه	(٣) يكفى وجود اثنين وهما محرر السند وحامله
(٤) لا يعمل عنه بروتيستو	(٤) يجب عمل بروتيستو عدم القبول وآخر عند عدم الدفع	(٤) يجب عمل بروتيستو عند عدم الدفع
(٥) يمكن تسطيره	(٥) لا يمكن تسطيرها	(٥) لا يمكن تسطيره
(٦) لا يمكن قبوله بالواسطة	(٦) يمكن قبولها بالواسطة	(٦) لا يمكن قبوله
(٧) لا يمكن دفعه بالواسطة	(٧) يمكن دفعها بالواسطة	(٧) يمكن دفعه بالواسطة
(٨) لا يعتبر من الاعمال التجارية الا اذا كان لعمل تجارى أو مسحوبا من تاجر لتاجر آخر	(٨) يعتبر ما يتعلق بها من الاعمال التجارية سواء حررها تاجرا أو غير تاجر لعمل تجارى أو مدنى الا اذا كانت محررة أو مقبولة من النساء والقصر فانها لا تعتبر تجارية بل مدنية	(٨) يعتبر من الاوراق التجارية اذا أمضى عليه تاجر واذا أمضى عليه غير تاجر يعتبر أيضاً من المعاملات التجارية اذا كان تحريره مترتباً على معاملات تجارية

الفصل الخامس

تمرينات على الباب الثانى

(١) ما هى الاوراق التجارية والى كم قسم تنقسم

(٢) ما هو الشيك وعلى من يمكن سحبه

(٣) من هو ساحب الشيك والمسحوب عليه وحامل الشيك

(٤) ما هو دفتر الشيكات وما هي فائدته

(٥) الى كم قسم ينقسم تزوير الاوراق التجارية وما هي الطرق التي يجب اتخاذها منعاً لها

(٦) ما هى الاصطلاحات التى يكتبها البنك على الشيك عند ما يسحب لمبلغ اكثر من المودع عنده

(٧) ما هو الشيك القابل للتحويل والغير قابل للتحويل

(٨) شخص بمصر أعطى آخر بالاسكندرية فى ١ مارث سنة ١٩١١ شيكا على البنك الاهلى المصرى بمصر بمبلغ ١٠٠ جنيه مصرى وهذا حوله لزيد وبعد مضي عشرين يوما من تاريخ السحب ذهب زيد للبنك المذكور لقبض قيمة الشيك فرفض البنك دفعه محتجاً بان الساحب سحب نقوده منه من مدة يومين. هل يمكن لزيد ان يرجع على المحوّل لو كان الساحب افلس

(٩) ما هو تحويل الاوراق التجارية وما هى صيغته وفى أى محل يكتب

(١٠) ما هو الشيك المسطر وما الفائدة منه

(١١) الى كم قسم ينقسم تسطير الشيك

(١٢) اكتب صورة شيك وسطره تسطيراً عاما

(١٣) اكتب صورة شيك وسطره تسطيرا خاصاً للبنك العثمانى السلطانى بمصر

(١٤) هل يجوز لحامل الشيك المسطر تسطيراً عاما ان يسطره تسطيراً خاصاً

(١٥) الى كم قسم ينقسم التحويل

(١٦) ما هى الاوراق التجارية التي يجب تحويلها بالكتابة والتى يجوز تحويلها

(١٧) ما هي الاوراق التجارية التى يمكن تحويلها بالتسليم والتى لا يمكن تحويلها مطلقا

(١٨) ما هو السند تحت الاذن (للأمر)

(١٩) اكتب صورة سند لامر محمد على بمبلغ ٥٠ جنيها مصريا يستحق الدفع عند الطلب

(٢٠) اكتب صورة شيك لامر حسين وهبي وحوله عنه لامر خليل ذكى

(٢١) ما هى اقسام السند تحت الاذن بالنسبة لميعاد الدفع

(٢٢) ما هى الاشياء التى يجب ان يشتمل عليها السند تحت الاذن ليكون قانونيا

(٢٣) ما هى الكمبيالة وما الفرق بينها وبين الشيك

(٢٤) اكتب صورة كمبيالة لامر حسين فريد بمبلغ ٢٠ جنيها مصريا تدفع عند الاطلاع وحولها عنه لامر يوسف صبرى

(٢٥) ما هي الاشياء التى يجب ان تحتوى عليها الكمبيالة لتكون قانونية

(٢٦) الى كم نوع تنقسم الكمبيالة . اكتب صورة كل منها

(٢٧) ما معنى الاصطلاحات الآتية

الثانية والثالثة لم يدفعا — الاولى والثالثة لم يدفعا — الاولى والثانية لم يدفعا

(٢٨) سحب زيد القاطن فى باريز كمبيالة على حسين فى مصر لامر خليل تدفع بعد الاطلاع باربعين يوما وارسل له مع البوستة الاولى النسخة الاولى منها فقبلها حسين وبعد مضى أسبوع ارسل له النسخة الثانية منها فقبلها أيضاً واعطاها لخليل وهذا أخذ الكمبيالتين وقطعها فى بنكين مختلفين وعند الاستحقاق

قدم البنكان المذكوران الكمبيالتين لحسين لدفع قيمتهما . هل يجبر حسين على دفع قيمة الاثنين أو واحدة فقط .وهل يمكنه الرجوع على زيد ولاى سبب

(٢٩) ما هو اعلام المسحوب عليه وما الفائدة منه . ومتى يرسل

(٣٠) اكتب صورة اعلام من شخص لآخر يعلمه فيه بأنه سحب عليه عدة كمبيالات

(٣١) ما معنى الاصطلاحات الآتية

(ا) وبطريقه لكم منا خلافه

(ب) بموجب تعريفنا لكم

(ج) هذه لكم بدون تحرير منا

(د) والقيمة وصلتنا نقداً

(ه) الى وتحت اذن (لأمر)

(و) خذوها منه مظهرة بالوصول

(٣٢) اذكر أقسام الكمبيالة بالنسبة ليوم الدفع . واذكر أى واحدة منها يجب تقديمها للمسحوب عليه ليعلم عليها بالقبول

(٣٣) هل يجوز تقديم الكمبيالة التى تدفع فى يوم معين للتأشير عليها بالقبول ومتى ؟

(٣٤) ما هو قبول الكمبيالة وما الفائدة منه

(٣٥) ما هي صيغة القبول وفى أى محل تكتب

(٣٦) أعطى زيد خالدا كمبيالة على بكر تدفع بعد الاطلاع بعشرين يوما فقبلها بكر وبعد مضى ستة أيام من القبول أفلس . هل يلزم الساحب بدفع القيمة ؟

(٣٧) ما هى المدة القانونية التى يجب على المسحوب عليه أن يرد فيها الكمبيالة التى قدمت اليه ليعلم عليها بالقبول لحاملها

(٣٨) أعطى محمد لخليل كمبيالة على حسين تدفع بعد الاطلاع بخمسين يوما وعند تقديمها

للقبول كتب عليها حسين كلمة مقبول فقط . هل يعد ذلك قبولا قانونيا أم لا ؟

(٣٩) هل يجوز كتابة صيغة القبول على ورقة غير الكمبيالة

(٤٠) ما هو قبول الكمبيالة بالواسطة وما هى الطريقة لذلك

(٤١) هل يجوز قبول الكمبيالة شفهياً وما هو السبب فى ذلك

(٤٢) قبل شخص كمبيالة محولة عليه ونسى أن يؤرخها . هل يترتب على ذلك بطلان القبول

(٤٣) ما هى واجبات الوسيط عند قبوله كمبيالة بالواسطة

(٤٤) سحب زيد على عمرو كمبيالة لأمر خليل تدفع عند الاطلاع بثلاثين يوما وعند تقديمها للقبول رفضها عمرو فتوسط حسين فى قبولها ولكنه نسى أن يعلم زيداً بذلك ثم بعد مضى أسبوع أرسل زيد لعمرو مقابل الوفاء وبعد استلامه بعشرين يوما أفلس عمرو وعند حلول الدفع تذكر حسين أنه لم يخبر زيداً بما حصل فارسل له اشارة برقية يعلمه فيها بما جرى ويرجوه أن يرسل له مقابل الوفاء فرفض زيد دفع القيمة مرة ثانية . هل يجبر زيد على دفع القيمة لحسين أم لا ؟

(٤٥) ما هي واجبات حامل الكمبيالة عند امتناع المسحوب عليه من دفع قيمتها

(٤٦) اذكر ما تعرفه عن البروتيستو

(٤٧) ما هى كمبيالة الرجوع . وما هي قائمة الرجوع

(٤٨) ما هو الفرق بين الشيك والسند تحت الاذن والكمبيالة

(٤٩) ما هى أحكام تسطير الشيك

(٥٠) أعطى زيد عمراً شيكا على بنك فى أول يناير سنه ١٩١١ وفى يوم ١٥ منه ذهب عمرو لقبض قيمة الشيك فوجد أن البنك أفلس يوم ١٣ منه فهل يمكن لعمرو أن يرجع على زيد بقيمة الشيك ولاى سبب .

الباب الثالث

في الدفاتر التجارية وطرق مسكها

الفصل الاول

في واجبات التاجر

التاجر هو من يشتغل بالمعاملات التجارية ويتخذها حرفة معتادة له ولما كانت التجارة تستوجب الارتباط مع الغير بحيث يكون التاجر دائناً في بعض الاحوال ومدينا في بعضها أوجب عليه القانون كثيراً من الواجبات حفظاً لحقوق دائنيه ورتب على اهمال بعضها عقوبات قانونية اذا أدى هذا الاهمال الى الاضرار بحقوق الدائنين وأهم ما فرضه القانون على التاجر أن يكون له دفاتر يقيد فيها أعماله بكيفية تمكنه من الوقوف على حقيقة حالته ومعرفة ما له وما عليه ومقدار مكسبه أو خسارته الى غير ذلك من البيانات التي تظهر له نجاحه في عمله وامكان الاستمرار فيه من عدمه وتبين له امكان قيامه بدفع ماعليه من الديون في مواعيدها أو عدم امكانه فأوجب عليه أن يكون له ثلاثة دفاتر :

(١) دفتر اليومية

(٢) دفتر صور الخطابات ويسمى بالكوبيه

(٣) دفتر الجرد

وسيأتي الكلام على كل منها فيما بعد ولكن نأتي هنا على الشروط التي يجب أن تكون عليها هذه الدفاتر لتكون لها قيمة قانونية فيجب أن تكون خالية من كل فراغ أو بياض أو كتابة في الحواشي منعاً من التلاعب فيها بعد كتابتها بطريق الاضافة أو الحذف

(مادة ١٤) كذلك يجب قبل بدء الكتابة فى دفتر اليومية والجرد أن تمر كل صحيفة منها وتوضع على كل ورقة بدون مصاريف علامة المأمور الذى تعينه المحكمة الابتدائية لذلك منعا لما عسى أن يقع من تغييرها كلها أو بعض أوراق منها وكذلك فى آخر كل سنة يضع هذا المأمور علامته أيضاً فى الدفترين المذكورين وفى دفتر صور الخطابات ويكون ذلك بحضور التاجر الذى يقدمها بدون أن يجوز للمأمور المذكور بأى وسيلة كانت الاطلاع على مضمون الدفاتر المقدمة له ولا حجزها عنده

وقد رتب الشارع نتيجتين لوجود الدفاتر بهذه الطريقة

(١) أن الدفاتر التى يجب على من يشتغل بالتجارة اتخاذها لا تكون حجة أمام المحاكم مالم تكن مستوفية للاجراآت السالفة الذكر

(٢) ان عدم وجودها بالمرة أو عدم استيفاء شروطها القانونية تعرض التاجر لعقوبة الافلاس بالتقصير أو التدليس اذا أفلس اذ يعتبر افلاسه اذن كنتيجة عدم نظام أعماله الناشئ من عدم وجود الدفاتر أو عدم مراعاة شروطها القانونية

ولوجود الدفاتر نتيجة أخرى وهى ان كل تاجر يتوقف عن دفع ديونه يلزم ان يطلب من المحكمة اشهار افلاسه ويجب عليه أن يقدم مع الطلب المذكور ميزانية مشتملة على بيان جميع أمواله عقاراً كانت أو منقولا وعلى قيمتها وبيان ما له وما عليه من الديون وبيان الارباح والخسائر وبيان المصاريف (مادة ٢٠٠ من قانون التجارة) وطبعا لا يمكنه تقديم هـذه الميزانية الا مما هو بالدفاتر فاذا لم توجد هذه الدفاتر تعذّر عليه تقديمها

ملحوظة يجب على كل تاجر بمقتضى القانون أن يحفظ دفاتره لمدة عشر سنوات

الفصل الثانى

في دفاتر التجار

تعريف مسك الدفاتر مسك الدفاتر هو فن يبحث عن طريقة تقييد المعاملات التجارية وغيرها التي يجريها التاجر وحصرها فى دفاتر مخصوصة بحيث يعرف منها حالته بالنسبة لدائنيه ومدينيه أى ماله وما عليه من الديون ومقدار ارباحه أو خسائره

شكل الدفاتر ولا يوجد شكل مخصوص ولا عدد معلوم لهذه الدفاتر بل أنها تختلف من هذين الوجهين باختلاف التجار تبعاً لنوع التجارة نفسها واتساع نطاقها فتجد مثلا عند بعض التجار دفاتر لا توجد عند البعض الآخر أو توجد عندهم ولكن على نظام مخالف لذلك

اقسام الدفاتر التجارية قد أظهرت التجارب لزوم وجود دفاتر معينة لا يمكن أن يستغنى عنها أىّ تاجر مهما كان نوع تجارته وقد نص القانون صراحة على لزوم وجود بعضها عند كل تاجر وعليه تنقسم الدفاتر التجارية الى قسمين

(١) دفاتر ضرورية

(٢) دفاتر اختيارية وتسمى بالدفاتر المسعفة أو المساعدة

ولنأت الآن على حصر الدفاتر الخاصة بكل نوع ثم نتكلم بعد ذلك على كل منها بالتفصيل

الدفاتر الضرورية هى التى تلزم للتاجر ولا يمكنه الاستغناء عنها فى قيد معاملاته وهي كما تقدّم أما ضرورية بحكم القانون أو ضرورية بمقتضى العرف

الدفاتر القانونية أما الدفاتر الضرورية بحكم القانون فهى التى أوجبها القانون التجارى المصرى بالمواد ١١ — ١٣ وهي

(١) دفتر اليومية ويسمى عادة بالجرنال

(٢) دفتر الجرد ويسمى عادة بدفتر تقويم الموجودات

(٣) دفتر صور الخطابات ويسمى عادة بدفتر الكوبية

الدفاتر العرفية أما الدفاتر الضرورية بمقتضى العرف فهى

(١) دفتر التسويدة ويسمى عادة باليومية الزفرة أو الخرطوش

(٢) دفتر الاستاذ ويسمى أيضاً بدفتر الشطب أو المايسترو

الدفاتر المساعدة أو المسعفة هى التى فى وجودها فائدة للتاجر ولكن مع ذلك يمكنه الاستغناء عنها بالدفاتر السالفة الذكر ومن هذه الدفاتر

(١) دفتر الصندوق

(٢) دفتر تسجيل أوراق القبض

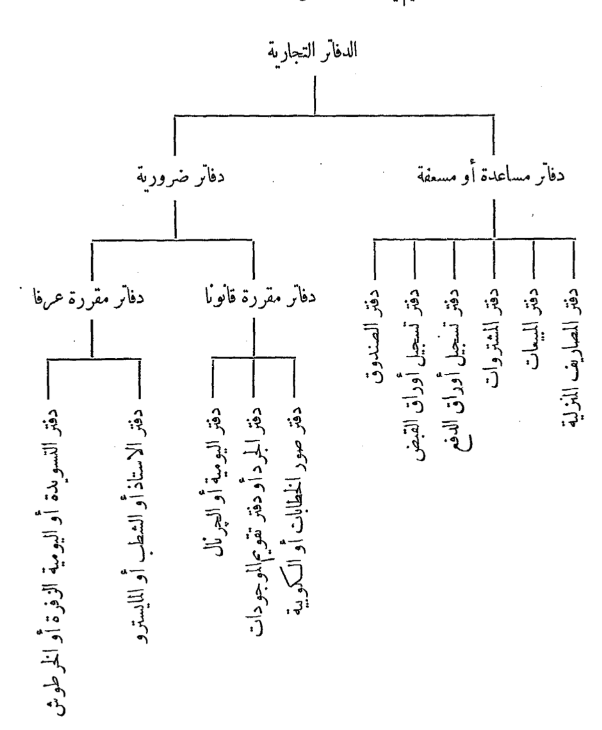
(٣) دفتر تسجيل أوراق الدفع

(٤) دفتر المشتروات

(٥) دفتر المبيعات

(٦) دفتر المصاريف المنزلية

ولزيادة بيان هذا التقسيم يمكن وضعه على الصورة الآتية :



دفتر صور الخطابات أو دفتر الكوبية

حيث أن دفتر الكوبيـة أو دفتر صور الخطابات ليس من الدفاتر الحسابية فسنتكلم عليه الآن . أن هذا الدفتر هومن الدفاتر القانونية وقد نص القانون فى المادة ١٢ من قانون التجارة الأهلى انه يجب ان يكون مشتملا على صور ما يرسـله التاجر من الخطابات المتعلقة باعماله وخرجت بذلك الخطابات الخاصة بشخصه فلا يلزم بالطبع قيد صورها فى هذا الدفتر اذ لا ارتباط لها بتلك الأعمال وأما الخطابات التى ترد اليه فتقرر فى القانون أنه يلزم جمعها فى كل شهر ووضعها فى ملف على حدته وكذلك التلغرافات فانها فى الواقع من قبيل الخطابات ولم يكن اتخاذ هذا الدفتر وجمع تلك الخطابات من الافعال العقيمة بل لهما فوائد جليلة لانه لو اختلف أثنان أو أكثر فى عمل من الأعمال التجارية أو فى نوعه أو فى الشروط المتفق عليها كثيراً ما يؤخذ من الدفتر أو من الخطابات ما يزيل الاختلاف ويمكن من الفصل فى المنازعة

الفصل الثالث

فى طرق مسك الدفاتر

لمسك الدفاتر طريقتان

(١) الطريقة المفردة أو البسيطة

(٢) الطريقة المزدوجة أو المركبة وتسمى بالدوبيا أو حساب الزنجير

الطريقة المفردة أو البسيطة أما الطريقة البسيطة فانها أهملت وليست مستعملة الآن بالكلية فى أىّ محل من المحلات التجارية وذلك لانها أعتبرت ناقصة ولا تبين للتاجر مركزه الحقيقى ولا يستطيع بواسطتها معرفة مقـدار ربحه أو خسارته ولا اسبابهما

ولا ممتلكاته ولذلك لا نتكلم عليها لعدم ضياع الوقت سدى ولنقصر كلامنا على الطريقة الثانية وهي.

الطريقة المزدوجة أو مسك الدفاتر المركبة

تسمى هذه الطريقة بحساب الدوبيا وهذه اللفظة مأخوذة من الاصطلاح التلياني « Partita Doppia » ومعناه « القيد المزدوج » وذلك لان كل قيد (أو قلم) فى دفتر اليومية الذى على هذه الطريقة يجب أن يشتمل على مدين ودائن أى « من » و « الى » كما سيأتى بعد

ثم أنّ حساب الدوبيا أول من استعملته التجار الايطاليون فى القرن الخامس عشر عند ما كان شمال ايطاليا مركز تجارة الدنيا وقد وجدت هذه الطريقة أولا فى البندقية ثم بعدها فى جنوه ثم فى المدن الجنوبية وبعدها استعملت فى انجلترا فى أوائل القرن السابع عشر ثم بعد ذلك فى باقي الممالك الأخرى

ولنشرع فى التكلم على الدفاتر المستعملة فى هذه الطريقة على ترتيب استعمالها فى القيودات وبما ان دفتر التسويدة أول هذه الدفاتر فلنبدأ بالكلام عليه

الفصل الرابع

فى دفتر التسويدة

ما يجب أن يحتوى عليه دفتر التسويدة يسمى هذا الدفتر أيضاً باليومية الزفرة أو الخرطوش وهو عبارة عن دفتر يكتب فيه جميع الاعمال التجارية أو غيرها التى يجريها التاجر من شراء وبيع ودفع مصاريف وقبول أوسحب كمبيالات وبيع عقارات بمجرد حصولها قلما بقلم وهذا الدفتر لم يقرره القانون ولكن ضرورى للتاجر لانه عبارة عن مسودة

لما يجب أن يقيد فى دفتر اليومية الذى يجب أن يكون دائما نظيفاً وخاليا من الكشط فيجوز اذن حصول الكشط فى هذا الدفتر (أى دفتر التسويدة) قبل نقل ما فيه الى دفتر اليومية ولكن يجب على كل حال الاحتراس من وقوع الخطأ فيه والا سرى منه الى باقى الدفاتر

كيفية القيد فى دفتر التسويدة

ان مسك هذا الدفتر فى غاية السهولة اذ يكفى قيد كل قلم (أى عبارة) كما حصل انما يجب أن يكون بغاية الوضوح والايجاز بقدر الامكان

وقد قسمت كل صحيفة من هذا الدفتر الى أربع خانات عمودية مختلفة الاتساع

فجعلت الخانة الاولى لقيد رقم المبلغ الكلي لكل عملية

وجعلت الخانة الثانية لقيد تاريخ اليوم والشهر والسنة التى حصلت فيها العملية ويكون ذلك فى وسط الخانة بين خطين افقيين واصلين من طرفى الكتابة الى نهايتى الخانة ويكتب تحت ذلك فى نفس الخانة بيان العملية بالتفصيل سواء كانت شراء أو بيعاً أو دفع نقود أو تسديد ديون أو قبول كمبيالات الخ وعما اذا كان البيع أو الشراء حصل نقداً أو تأجيلا وأيضاً اسم وسكن البائع أو المشترى والشروط المتفق عليها ثم مقدار البضائع ونوعها وثمن وحدتها

وجعلت الخانة الثالثة ليكتب فيها نمرة صحيفة دفتر اليومية المنقولة اليها تلك العملية

وجعلت الخانة الرابعة ليكتب فيها نمرة العملية بحسب ترتيب قيدها

شكل دفتر التسويدة

نمرة القلم	نمرة اليوميه		جنيه	مليم
١	١	ـــ في أول يناير سنة ١٩١١ ـــ	٢٠٠٠	...
٢	١	وضعت في صندوق قيمة رأس مالي		
		ـــ في تاريخه ـــ	١٠٠	...
٣	١	ما أودعته في البنك الاهلي المصري بموجب ايصال نمرة ١٥١		
		ـــ في ٢ منه ـــ		
		استأجرت محلا من حسين محمد من ذوي الاملاك والقاطن بمصر لمدة سنة تبتدأ من أول الشهر الجاري ودفعت الاجرة عن شهر يناير مقدما بموجب شيك نمرة ١ على البنك الاهلي	١٠	...
٤	١	ـــ في ٤ منه ـــ		
		اشتريت نقداً من ابراهيم محمد الأمتعة الآتية بموجب فاتورة نمرة ١٠		
		مليم — جنيه — — عدد		
		٢٠٠ — ١ — مكبس للطبع — ٢		
		٢٠ — آلة كتابة — ١		
		٦ — مصابيح — ٢		
		٢ — كراسي — ١٢	٢٩	٢٠٠
		بعده	٢١٣٩	٢٠٠

كيفية التلحيق بدفتر التسويدة يوضع فى نهاية الصحيفة الأولى خط أفقى فى أسفل خانة الأرقام ويوضع تحته مجموع أرقام الخانة ثم يكتب على آخر سطر فى الخانة الثانية لفظة « بعده » دلالة على الاستمرار فى الصحيفة التالية ويوضع أمامه فى الخانة الثانية من الصحيفة التالية كلمة «تابع ماقبله» ويستمر فى قيد الاقلام فى الصحيفة على الطريقة المعروفة حتى تنتهى وفى نهايتها تجمع الارقام وترحل الى الصحيفة التالية بالكيفية السابقة وهكذا حتى تنتهى كتابة الأقلام

صورة الصحيفة الثانية من دفتر التسويدة

مليم	جنيه		نمرة اليومية	نمرة القلم
٢٠٠	٢١٣٩	تابع ما قبله		
		——— فى ٦ منه ———	١	٥
...	٢٠	اشتريت نقداً من حسن كامل خزنة حديد كبيرة		
		——— فى ٨ منه ———	٢	٦
		اشتريت نقداً من محمد توفيق البضائع الآتية بموجب فاتورة نمرة ١٥		
		مليم جنيه — متر — ص		
		٣٠ — ١٠٠ حرير منقوش بسعر المتر ٣٠		
		١٢ — ٣٠ جوخ « « ٤٠		
		١٠ — ١٠٠ قطيفة سوداء « « ١٠		
		٤ — ٢٠٠ شيت ألوان « « ٢		
...	٥٩	٣ — ١٠٠ زفير سادة « « ٣		
٢٠٠	٢٢١٨	بعده		

الفصل الخامس

تمرينات على الفصل الاول والثانى والثالث والرابع

(١) ما هو علم مسك الدفاتر

(٢) الى كم تنقسم الدفاتر التجارية

(٣) ما هي الدفاتر الضرورية والى كم قسم تنقسم

(٤) ما هي الدفاتر المقررة عرفا والمقررة قانونا والى كم قسم ينقسم كل منها

(٥) ما هى الدفاتر المساعدة وما فائدتها

(٦) ما هى طرق مسك الدفاتر وما هى الطريقة المهملة ولأى سبب اهملت

(٧) ما معنى الاصطلاح « حساب الدوبيا »

(٨) ما هو دفتر التسويدة ومن أىّ نوع هو من أنواع الدفاتر وما فائدته

(٩) هل يجوز الكشط والمحو فى دفتر التسويدة

(١٠) ما شكل دفتر اليومية الزفرة وما هى كيفية قيد الاقلام فيه

(١١) سطر دفتر تسويدة وأنقل اليه الاقلام الآتية :

(ا) فتح زيد فى أول يناير سنة ١٩١١ محلا تجاريا وأودع فى البنك العثمانى السلطانى بمصر مبلغ ٣٠٠٠ جنيه قيمة رأس ماله وأخذ منه ايصالا بذلك نمرة ٢

(ب) اشترى فى ٢ منه من حسين وهبى التاجر بالسكة الجديدة مكتبة صغيرة بمبلغ جنيهين وآلة كتابة بمبلغ ٢٠ جنيها لميعاد ٢٠ يوما

(ج) سحب من البنك العثمانى السلطانى يوم ٣ يناير سنة ١٩١١ مبلغ ٤٠٠ جنيه بموجب شيك نمرة ١ وأودع المبلغ فى صندوقه

(د) اشترى من احمد محمد التاجر بالسيدة زينب يوم ٥ منه بضاعة بمبلغ ١٠ جنيهات ودفع الثمن نقداً

(هـ) باع يوم ٨ منه الى ابراهيم محمد ١٠ ارطال صابون بسعر الرطل قرشين واتفق معه على دفع القيمة بعد مضي ١٠ أيام

(و) اشترى من مصطفى محمد التاجر بالحسينية يوم ٧ منه رطلين من السكر بسعر الرطل قرشاً وحرر له سنداً بالقيمة يستحق الدفع فى ١٠ منه

(ز) باع فى تاريخه بضاعة بمبلغ عشرين قرشاً الى محمد توفيق لميعاد ١٠ أيام

(ح) دفع يوم ١٠ منه الى مصطفى محمد قيمة السند المحرر له فى ٧ منه

الفصل السادس

في دفتر اليومية

إن هذا الدفتر جعل لتبييض ما فى دفتر التسويدة بطريقة نظيفة منظمة ومرتبة على حسب قواعد ثابتة قررها العرف التجارى وهو أول الدفاتر القانونية التى أوجبها القانون على كل تاجر حيث جاء بالمادة ١١ من القانون التجارى الاهلى ما يأتى : —

« يجب على كل تاجر أن يكون له دفتر يومية يشتمل على بيان ماله وما عليه من الديون يوما فيوما وعلى بيان أعمال تجارته و بيان ما اشتراه أو باعه أو قبله أو احاله من الأوراق التجارية وعلى بيان جميع ما قبضه وما دفعه ويكون مشتملا أيضاً على المبالغ المنصرفة على منزله شهرا فشهراً اجمالا بغير بيان لمفرداتها »

فيجب على التاجر أن يقيد فى هذا الدفتر كل مبلغ يرد الى صندوقه أو يخرج منه لاى سبب كان وبالاختصار يجب أن يبين فيه كل ما يزيد أو ينقص قيمة رأس ماله أو ديونه سواء كانت تجارية أو مدنية فيدرج فيه كل ما اكتسبه بطريق البيع أو الشراء أو الهبة أو الميراث الخ وكل ما خرج من ثروته بأي سبب من الاسباب فهو اذن عبارة عن محضر لجميع أعمال التاجر التي تؤثر على ثروته

الفرع الاول

كيفية نقل الاقلام من دفتر التسويدة الى دفتر اليومية

قلنا ان دفتر اليومية هو عبارة عن تبييض ما فى دفتر التسويدة ولكن لا تنقل اليه الاقلام بنفس الطريقة التي هي بها فى دفتر التسويدة بل بطريقة أخرى وهي طريقة القيد المزدوج أو حساب الدوبيا أو طريقة مدين ودائن ويسمى نقل الاقلام من دفتر التسويدة الى دفتر اليومية « بالطلب » والمراد بالطلب معرفة من هو المدين ومن هو الدائن

وأساس الفكرة فى هذه الطريقة هى أن التاجر لا يدفع مبلغاً فى أى بضاعة الا ليبيعها ويسترد من ثمنها هذا المبلغ ثانياً فيكون اذن التاجر دائناً للبضاعة فى قيمتها وهي مدينة له فى سداد تلك القيمة ولما كان التاجر يدفع قيمة البضاعة من صندوقه صاروا يعتبرون الصندوق دائناً للبضاعة والبضاعة مدينة للصندوق وكذلك اذا باع التاجر جزءا من هذه البضاعة فانه يورد ثمنها للصندوق فتكون اذن البضاعة دائنة للصندوق فيما وردته اليه والصندوق مديناً لها فى ذلك ويكون بين البضاعة والصندوق شبه حساب جارٍ

وتحصر طريقة القيد المزدوج أو حساب الدوبيا فى ثمانية قواعد[1] تسمي عند الافرنج بالقواعد الذهبية أو بمفتاح مسك الدفاتر على طريقة حساب الدوبيا وهي :

القواعد الذهبية

(١) كل شيء مادي يدخل فى المحل يكون مديناً ويوضع فى خانة «من» أى يطلب منه

(٢) كل شيء مادي يخرج من المحل يكون دائناً ويوضع فى خانة «الى» أى يطلب له

(٣) كل خسارة تكون مدينة وتوضع فى « من » أى يصير مطلوبا منها

(٤) كل ربح يكون دائناً ويوضع فى « الى » أى يصير مطلوبا له

(٥) كل شخص مطلوب منه شيء للمحل يكون مديناً ويوضع اسمه فى خانة «من» أى يصير مطلوبا منه

(٦) كل شخص مطلوب له شيء من المحل يكون دائناً ويوضع اسمه فى خانة «الى» أى يصير مطلوبا له

(٧) كل شخص كان له مبلغ وقبضه من المحل يصير مديناً ويوضع اسمه فى خانة « من » أى يصير مطلوبا منه

(٨) كل شخص كان عليه مبلغ ودفعه للمحل يصير دائناً ويوضع اسمه فى خانة «الى» أى يصير مطلوبا له

ولزيادة ايضاح هذه القواعد نضرب لكل منها مثلا أو أكثر

---

(١) إن بعضهم يجعل كل حساب يستلم شيئا مديناً وكل حساب يعطى شيئاً دائناً مثال ذلك لو بعنا نقداً بضاعة بمبلغ ٢٠ جنيهاً ففي هذه الحالة حساب الصندوق استلم نقوداً وعليه يكون مديناً وحساب البضاعة أعطى بضاعة وعليه يكون دائناً فنقيد فى اليومية القلم الآتى

٢٠ جنيهاً من الصندوق إلى البضاعة

امثله على القاعدتين الاولى والثانيه

(١) كل شيء مادى يدخل فى المحل يكون مدينا ويوضع فى خانة «من» أى يصير مطلوبا منه

(٢) كل شيء مادى يخرج من المحل يكون دائناً ويوضع فى خانة «الى» أى يصير مطلوبا له

مثلا اذا اشتريت بضاعة من عمرو بمبلغ عشرين جنيها ودفعت له الثمن نقداً وأردت نقل هذا القلم الى دفتر اليومية وجب نقله بشكل آخر باعتبار أن الداخل فى المحل بضاعة (شيء مادى) والخارج منه نقود (شيء مادى) وهذه النقود هى ثمن البضاعة وبما أنها مدفوعة من صندوق المحل فتكون البضاعة مدينة للصندوق بهذه القيمة والصندوق دائناً لها فيها وبما أن كل مدين يوضع فى «من» وكل دائن فى «الى» حسب القاعدة فتطلب هكذا

الصندوق	الى	من البضاعة	جنيه ٢٠

والمقصود بالصندوق فى العرف التجارى هى نقود المحل وتسمى أيضاً بالخزينة فكما تقول مثلا ورد لخزينة الحكومة مبلغ كذا تقول ورد لصندوق المحل أو لخزينة المحل مبلغ كذا

﴿ مثال آخر ﴾ اذا بعت نقداً بضاعة الى محمد على بمبلغ ثلاثين جنيهاً وأردت نقل هذه العملية الى دفتر اليومية وجب أن تعتبر أن الداخل فى المحل نقود (وهى شيء مادى) والخارج منه بضاعة (وهى شيء مادى) وهى التى أدخلت النقود فى المحل فيكون الصندوق مديناً للبضاعة بهذه النقود والبضاعة دائنة له بقيمتها فتطلب هكذا

البضاعة	الى	من الصندوق	جنيه ٣٠

﴿ مثال آخر ﴾ اذا بعت بضاعة لحسين ذكى بمبلغ مائة جنيه وأخذت بقيمتها سنداً تحت الاذن فتكون البضاعة خرجت من المحل (شيء مادى) ودخل اليه سند (شيء مادى) بقيمتها وبما أن البضاعة هى التى أدخلته فى المحل فتكون دائنة له والسند مدين لها بقيمتها فتطلب هكذا فى اليومية

البضاعة	الى	من أوراق القبض	جنيه ١٠٠

وقلنا أوراق القبض لان كل سند أو كمبيالة يقبض قيمته بعد مدة معلومة يسمى باوراق القبض

﴿ مثال آخر ﴾ اذا اشتريت بضاعة من محمد خليل بمبلغ خمسين جنيهاً وحررت له سنداً بالقيمة فيكون الداخل فى المحل بضاعة (شيء مادى) والخارج سنداً برسم الدفع (أو أوراق دفع) فتطلب هكذا

جنيه			
٥٠	من البضاعة	الى	أوراق الدفع

ملحوظة كل كمبيالة أو سند يدفع قيمته بعد مدة معينه يسمى بأوراق الدفع

امثلة على القاعدتين الثالثة والرابعة

(٣) كل خسارة تكون مدينة وتوضع فى خانة « من » أى يصير مطلوبا منها

(٤) كل ربح يكون دائناً ويوضع فى خانة «الى» أى يصير مطلوبا له

مثلا اذا حصل حريق فى المحل واحترقت بضاعة بمبلغ عشرين جنيهاً فتكون البضاعة قد خرجت من المحل بالحريق ولم يدخل مقابلها شيء فتكون حصلت خسارة وبما أن البضاعة مادية وخرجت من المحل فتكون دائنة وتوضع فى خانة « الى » حسب القاعدة الثانية وبما أنه حصلت خسارة فى المحل وكل خسارة تكون مدينة وتوضع فى « من » فتطلب هكذا

جنيه			
٢٠	من الارباح والخسائر	الى	البضاعة

ملحوظة قلنا من الارباح والخسائر ولم نقل من الخسائر فقط لانهما دائماً يكتبان معاً فى الاصطلاح التجارى ومتى وضعا فى خانة « من » كان الغرض خسارة واذا وضعا فى خانة « الى » كان المقصود الربح

﴿ مثال آخر ﴾ اذا ربحت النمرة الاولى فى يا نصيب الأسعاف وقبضت قيمتها ثمانين جنيها فيكون هذا المبلغ قد دخل المحل وبما أن كل شيء مادى يدخل فى المحل يكون مدينا

ويوضع فى « من » فيكون الصندوق مدينا

وبما ان هذا المبلغ دخل المحل بغير مقابل فيكون ربحا وكل ربح يكون دائنا ويوضع فى « الى » فتطلب هكذا

جنيه			
٨٠	من الصندوق	الى	الارباح والخسائر

أمثلة على القاعدتين الخامسة والسادسة

(٥) كل شخص مطلوب منه شىء للمحل يكون مدينا ويوضع اسمه فى خانة «من» أى يصير مطلوبا منه

(٦) كل شخص مطلوب له شىء من المحل يكون دائنا ويوضع اسمه فى خانة « الى » أى يصير مطلوبا له

فمثلا لو بعت بضاعة لخليل ذكى بمبلغ ٢٠ جنيها واتفق معك على دفع قيمتها بعد أسبوع فيكون الخارج من المحل بضاعة فتكون دائنة وتوضع فى الى (حسب القاعدة الثانية) وبما أن المشترى وهو خليل ذكى مطلوب منه قيمة البضاعة فيكون مدينا ويوضع اسمه فى «من» فتطلب العملية هكذا

جنيه			
٢٠	من خليل ذكى	الى	البضاعة

أى المطلوب من خليل ذكى الى حساب البضاعة أو المطلوب لحساب البضاعة من خليل ذكى وبما أن البضاعة نائبة عن المحل فى هذه الحالة فيكون خليل ذكى مدينا للمحل بهذا المبلغ

﴿ مثال آخر ﴾ لو أشتريت بضاعة من محمد توفيق بمبلغ تسعين جنيها واتفقت معه على دفع قيمتها بعد عشرة أيام فيكون الداخل فى المحل بضاعة (شىء مادى) وعليه تصير مدينة وتوضع فى « من » وبما أن محمد توفيق مطلوب له قيمة البضاعة من المحل فيصير دائنا ويوضع اسمه فى « الى » فتطلب العملية هكذا

جنيه ٩٠ من البضاعة الى محمد توفيق

أى المطلوب من حساب البضاعة الى حساب محمد توفيق أو بعبارة أخرى المطلوب لحساب محمد توفيق من حساب البضاعة

امثلة على القاعدتين السابعة والثامنة

(٧) كل شخص كان له مبلغ وقبضه يصير مدينا ويوضع اسمه فى خانة «من» أى يطلب منه

(٨) كل شخص كان عليه مبلغ ودفعه يصير دائنا ويوضع اسمه فى خانة «الى» أى يطلب له

ففى المثلين السابقين فى القاعدتين ٥ و ٦ لو دفع لك خليل ذكى قيمة البضاعة فى نهاية الأسبوع فيكون الداخل فى المحل نقوداً (وهى شىء مادى) وعليه يصير الصندوق مدينا وبما أن خليل ذكى كان عليه لك مبلغ ودفعه فيصير دائنا ويوضع اسمه فى خانة « الى » فتطلب العملية هكذا

جنيه ٢٠ من الصندوق الى خليل ذكى

أى المطلوب من حساب الصندوق الى خليل ذكى أو بعبارة أخرى المطلوب من المحل الى خليل ذكى مبلغ ٢٠ جنيهاً وبما أنه كان فى الاصل مطلوب منه ٢٠ جنيهاً فتحصل مقاصة ويصير كل منهما (أى المحل وخليل ذكى) لا له ولا عليه

ولو سدّدت الثمن نقداً الى محمد توفيق فى نهاية المدة يكون الخارج من المحل نقودا وعليه يصير الصندوق دائنا ويوضع فى « الى » وبما أن محمد توفيق كان له مبلغ عندك وقبضه فيصير مدينا ويوضع اسمه فى خانة « من » فتطلب العملية هكذا

جنيه ٩٠ من محمد توفيق الى الصندوق

أى المطلوب من محمد توفيق الى الصندوق ٩٠ جنيهاً وبما أنه كان فى الاصل مطلوب له هذا المبلغ فتحصل مقاصة ويصير كل منكما لا له ولا عليه للآخر شيئاً

أنواع الطلب فى اليومية

الى هنا لم نتكلم الا عن حالة وجود مدين واحد ودائن واحد أى لم نكتب فى خانة « من » الا حساب مدين واحد وفى خانة « الى » الا حساب دائن واحد ولكن قد يتأتى وجود حساب مدين واحد وجملة حسابات دائنة أو جملة حسابات مدينة وحساب دائن واحد أو جملة حسابات مدينة وجملة حسابات دائنة فتكون أقسام الطلب أربعة

(١) حساب مدين واحد وحساب دائن واحد

(٢) حساب مدين واحد وجملة حسابات دائنة

(٣) جملة حسابات مدينة وحساب دائن

(٤) جملة حسابات مدينة وجملة حسابات دائنة

أمثلة على النوع الاول أما النوع الاول فقد ضربنا له الأمثلة الكافية

أمثلة على النوع الثانى مثلا لو اشتريت من على ذكى بضاعة بمبلغ ثمانية جنيهات ودفعت له نصف ثمنها نقداً وبالنصف الآخر حررت له سنداً لأمره فيكون الداخل فى المحل بضاعة أى مدين واحد والذى خرج من المحل أولا ٤ جنيهات من الصندوق وسند برسم الدفع (أى أوراق دفع) بمبلغ ٤ جنيهات فيوجد دائنان الصندوق وأوراق الدفع وكان يجب اذاً أن يحصل قيدان أولا

جنيه ٤ من البضاعة الى الصندوق ثم

جنيه ٤ من البضاعة الى أوراق الدفع

ولكن اقتصادا فى الكتابة يحصل قيد واحد هكذا

جنيه	جنيه		
	٨	من البضاعة	الى مذكورين
٤			الى الصندوق
٤			الى أوراق الدفع

ملحوظة متى تعددت الحسابات الدائنة أو المدينة في عملية واحدة يقيد جميعها فى القلم الخاص بها تحت كلمة « مذكورين »فان كان فى « من » يكتب « من مذكورين» وان كان فى «الى» يكتب « الى مذكورين» ويبين تحت هذه الكلمة الحسابات المختلفة كما فى المثال السابق ويقال لهذا الطلب مفرد وجملة أى مفرد فى « من » وجملة فى « الى »

امثلة على النوع الثالث لو بعت بضاعة ليوسف صبرى بمبلغ ٣٠٠ جنيه وأخذت نصف القيمة نقداً والنصف الآخر سنداً لأمرك فيكون الخارج بضاعة وعليه تكون دائنة والداخل فى المحل شيئان النقود والسند برسم القبض وعليه يكونان مدينين فتطلب هكذا

جنيه	جنيه			
٣٠٠		من مذكورين	الى	البضاعة
	١٥٠	من الصندوق		
	١٥٠	من أوراق القبض		

ويقال لهذا الطلب جملة ومفرد أى جملة فى « من » ومفرد فى « الى »

مثال آخر لو بعت نقداً بضاعة الى حسين محمد بمبلغ الف جنيه وتنازلت له عن عشرة فى المائة من الثمن فيكون الثمن الذى دفعه ٩٠٠ جنيه . ولما كان هذا المبلغ هو ثمن تسعة أعشار البضاعة فيكون كأنه أخذ العشر الباقى وقيمته ١٠٠ جنيه مجاناً وكان يجب اذاً أن تطلب العملية هكذا :

جنيه
٩٠٠ من الصندوق الى البضاعة

ثم

١٠٠ من الارباح والخسائر الى البضاعة

ولكن اقتصاداً فى الكتابة تكتب هكذا

جنيه	جنيه	
١٠٠٠		من مذكورين الى البضاعة
	٩٠٠	من الصندوق
	١٠٠	من الارباح والخسائر

ملحوظة ان بعضهم يقيد هذه العملية حسب ما يأتى :

جنيه
٩٠٠ من الصندوق الى البضاعة

ولا يقيد قيمة الخصم ولكن هذه الطريقة لا تبين للتاجر مركزه الحقيقي فلنفرض أن رجلا اشترى بضاعة بمبلغ ١٠٠٠ جنيه وبعد مضى شهر اعتذر لنقود فباعها بخصم ١٠٪ أى أنه باعها بمبلغ ٩٠٠ جنيه فهل يا ترى يقيد فقط من الصندوق الى البضاعه ٩٠٠ جنيه ولا يقيد المائة جنيه وهي قيمة الخسارة مع أن البضاعة بيعت ؟

مثال آخر اذا كان بيدك سند تحت الاذن على أحمد على بمبلغ ١٠٠ جنيه يستحق الدفع بعد شهر وقبل نهاية الشهر احتجت لنقود فحولت السند لاحدى البنوك أو لأى شخص فانه لا يعطيك القيمة كلها بل يخصم منها الفوائد لغاية آخر المدة فيعطيك مثلا ٩٩ جنيها بدل مائة فيدخل فى صندوقك ٩٩ جنيهاً بدل مائة ويعتبر الصندوق مديناً بها وخرج من المحل سنداً بمائة جنيه فيعتبر السند الذى كان برسم القبض دائناً والجنيه المخصوم يكون خسارة وتعتبر مدينة فتطلب هكذا

جنيه	جنيه	
١٠٠		من مذكورين الى أوراق القبض
	٩٩	من الصندوق
	١	من الارباح والخسائر

امثلة على النوع الرابع اذا بعت الي محمد محمود عقاراً بمبلغ الف جنيه وبضاعة بمبلغ مائة جنيه صفقة واحدة وأخذت بنصف القيمة كمبيالة على حسين وهبي وبالنصف الآخر شيكا على البنك الأهلي فيكون الخارج من المحل شيئين عقاراً وبضاعة ويكونان دائنين والداخل شيئان كمبيالة برسم القبض وشيك فيكونان مدينين فتطلب هكذا في اليومية

من مذكورين الى مذكورين

جنيه	جنيه	
	٥٥٠	من الصندوق
	٥٥٠	من أوراق القبض
١٠٠٠		الى العقار
١٠٠		الى البضاعة

ملحوظة الشيك يعامل معاملة النقود فعند استلام شيك يعتبر كأنه نقود ولكن اذا كان القصد ايداعه في البنك المودعة فيه أموال التاجر في يوم استلامه فيعتبر ذلك البنك مديناً

الفرع الثاني

كيفية القيد في دفتر اليومية

تنقسم كل صفحة من هذا الدفتر الى خمس خانات عمودية مختلفة الاتساع

(١) يقيد في وسط الخانة الثالثة تاريخ اليوم والشهر والسنة التي حصلت فيها العملية

كما فى دفتر التسويدة أى بين خطين أفقيين واصلين من نهايتى الكتابة الى طرفى الخانة

ثم يكتب على الخط التالى للتاريخ فى الخانة عينها اسم حساب المدين جهة اليمين مسبوقا بحرف الجر « من » ويكتب على الخط التالى له اسم حساب الدائن جهة اليسار مسبوقا بحرف الجر « الى »

ثم يكتب فى نفس الخانة على السطر التالى العملية كما هي مكتوبة فى دفتر التسويدة مع الاهتمام ببيان المبالغ الجزئية فقط فى الخانة بعينها ثم يجر تحت القلم بعد اتمامه خطان افقيان متساويان غير متصلين فى الوسط لوضع تاريخ القلم التالى بينهما

(٢) ثم يكتب فى الخانة الاولى أمام حساب الدائن جملة مبلغه

(٣) ثم يكتب فى الخانة الثانية أمام حساب المدين جملة مبلغه

(٤) ثم يكتب فى الخانة الرابعة نمرة القلم المنقول كما هو فى دفتر التسويدة

(٥) ثم يكتب فى الخانة الخامسة أمام كل من حسابى المدين والدائن نمرة صفحة دفتر الاستاذ المنقول اليها كل منهما

ملحوظـة يجب دائما أن تكون قيمة « من » فى كل قلم مساوية لقيمة « الى » ثم اذا حصل قيد جملة أقلام فى دفتر اليومية بتاريخ واحد فلا لزوم لتكرار التاريخ بل يكتب فقط فى القلم الاول وأما فى باقي الاقلام فيكتب « فى تاريخه » واذا كانت الاقلام فى أيام مختلفة ولكن فى شهر واحد فيكتب هكذا « فى ٢ منه » أو « فى ١٠ منه »



الفرع الثالث

في شكل دفتر اليومية

ملیم	جنيه	ملیم	جنيه		نمرة القلم	نمرة صفحة الاستاذ
				في أول ينـاير سنة ١٩١١	١	
		...	٣٠٠٠	من الصندوق		١
...	٣٠٠٠			الى رأس المال		٢
				ما أودعته في صندوقي قيمة رأس مالي		
				في تاريخه	٢	
		...	٣٧	من الامتعة		٣
...	٣٧			الى الصندوق		٢
				قيمة ما اشتريته نقداً من الامتعة الآتية		
				ملیم جنيه عدد		
				... ٢٥ آلة كتابة عربي ١		
				... ١٠ خزانة حديد ١		
				... ٠٢ مكبس للطبع ٢		
				في ٣ منه	٣	
		...	٣٠٠	من البنك الاهلي		٤
...	٣٠٠			الى الصندوق		٢
				قيمة ما أودعته يوم تاريخه في البنك المذكور تحت حساب جار بموجب إيصال نمرة ٦		
				في تاريخه	٤	
		...	٥٠	من البضاعة		٥
...	٥٠			الى الصندوق		٢
				اشتريت نقداً من محمد حسين بضائع بموجب فاتورة نمرة ٣		
				في تاريخه	٥	
		...	٣٠	من خليل ذكي		٦
...	٣٠			الى البضاعة		٥
				ثمن بضاعة مباعة للمذكور بموجب فاتورة نمرة ١ لميعاد ١٠ أيام		
...	٣٣١٧	...	٣٣١٧	بعده		

صورة اخرى

الصندوق		البضاعة		عمومي			الصندوق		البضاعة		عمومي	
مليم	جنيه	مليم	جنيه	مليم	جنيه		مليم	جنيه	مليم	جنيه	مليم	جنيه
						فى أول يناير سنة						
	٣٠٠٠					من الصندوق الى رأس المال قيمة ما ابتدأت به رأس مالى						٣٠٠٠
						فى تاريخه						
			١٠٠			من البضاعة الى الصندوق اشتريت نقداً من حسين بضاعة بموجب فاتورة نمرة ١٥		١٠٠				
						فى تاريخه						
					١٠٠	من أوراق القبض الى البضاعة بعت لحسين ذكي بضاعة بموجب فاتورة نمرة ١ واعطانى سنداً بالقيمة يستحق الدفع بعد مضى شهرين من تاريخه				١٠٠		
	٣٠٠٠		١٠٠		١٠٠	بعده		١٠٠		١٠٠		٣٠٠٠

الفرع الرابع

في أقسام الحسابات المستعملة في دفتر اليومية

الى هنا كانت الحسابات إما شخصية أى باسم شخص معين أو عمومية أى لم يكن فيها شخص معين كحساب البضاعة وأوراق القبض الخ .

الحسابات العمومية لا يمكن للتاجر أن يعرف الربح أو الخسارة فيها الا بوجه الاجمال بدون نظر الى آحادها . ولكن قد يريد التاجر أن يقف على حالة مفردات تجارته ليعرف مقدار الربح أو الخسارة فى كل نوع من أنواع البضائع حتى يتمكن من تجنب البضائع الكاسدة والاستمرار على البضائع الرائجة وحفظ التوازن فى حساب المحل . كما يهمه معرفة الأرباح والخسائر بوجه أعم ليتجنب أسباب الخسائر . ولهذا السبب يجب عليه أن يبين عند قيد الاقلام نوع البضاعة التى هى موضوع العملية وسبب الارباح والخسائر . فمثلا اذا اشترى جزما بمبلغ مائة جنيه فبدل أن يكتب « من البضاعة الى الصندوق » يقيد

من بضاعة الجزم الى الصندوق

واذا كان عنده جزم انكليزية وأخرى أمريكانية فيكتب

من بضاعة الجزم الانجليزية الى الصندوق أو

من بضاعة الجزم الأمريكانية الى الصندوق

ومثلا اذا دفع نقداً ماهيات مستخدمى المحل فبدل أن يكتب

من الارباح والخسائر الى الصندوق

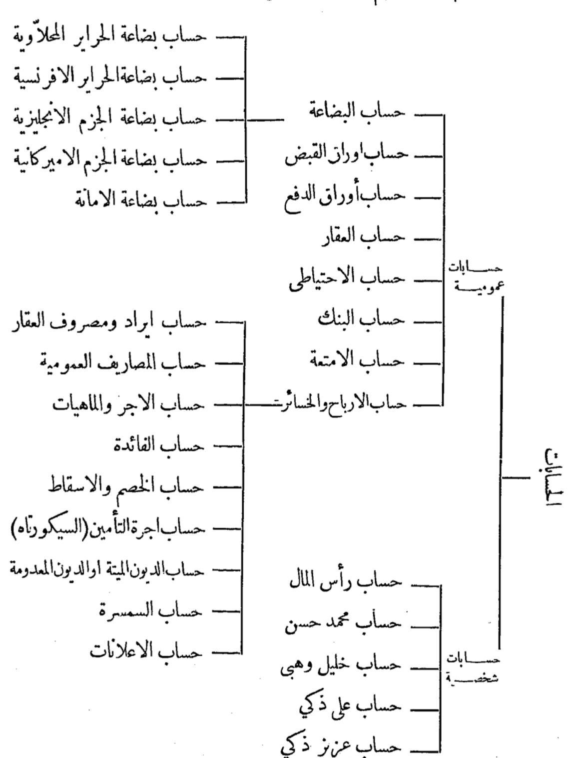
يُقيد

من الأجر والماهيات	الى الصندوق	أو
من المصاريف العمومية	الى الصندوق	

وبالطبيعة إن القيد على هذه الطريقة فى دفتر اليومية لا يبين بذاته حالة كل نوع على حدته لاختلاط قيودات الأنواع ببعضها فيه ولكن يوجد دفتر آخر يسمى بالاستاذ ينقل فيه حسابات كل نوع على حدته وهنا تظهر نتيجة كل حساب



ولسهولة فهم هذا التقسيم نضعه على الشكل الآتى :



(لحساب البضاعة) يعتبر مديناً بقيمة كافة البضائع التى تدخل المحل باى سبب من الاسباب سواء كان بالشراء أو بالرد أو بالهبة أو الميراث الخ وبقيمة المصاريف المتسببة من هذا الشراء كمصاريف النقل والجمرك وتعبئة البضائع والعمولة

ويعتبر دائنا بقيمة كافة البضائع التى تخرج من المحل بأى سبب من الاسباب وبقيمة كافة ما يهلك منها أو ينقص من ثمنها

(وحساب أوراق القبض) يعتبر مدينا بقيمة كافة الأوراق التجارية التى لأمر المحل ويعتبر دائنا عند قبض قيمتها سواء بتحويلها أو بقطعها (١) أو باستلام قيمتها عند حلول أجلها

(وحساب أوراق الدفع) يكون دائناً بقيمة جميع الكمبيالات التى قبلها التاجر وبجميع السندات تحت الاذن التى حررها للغير

ويكون مدينا عند دفع قيمتها

(وحساب العقار) يكون مدينا بقيمة كل ما يدخل فى ملك التاجر من العقارات بأى سبب من أسباب الملك وبكل ما يضاف ويزيد فى قيمته

ويكون دائنا بقيمة كل عقار يخرج من ملكه سواء كان بنقل الملكية أو باعدامها كالحريق

(وحساب البنك) يكون مديناً بجميع الاموال التى يودعها التاجر فيه

ويكون دائناً بجميع الأموال التى تسحب منه

(وحساب الامتعة) يكون مدينا بقيمة الأمتعة التى تدخل فى المحل

ودائنا بقيمة ما يخرج منها أو يهلك أو ينقص فى قيمتها

(والحسابات الشخصية) تكون مدينة بكافة ماهو مستحق عليها للمحل أو عند دفع دين كان مستحقاً لها

ودائنة بكل ما تدفعه للمحل أو عند ما يستحق لها دين

---

(١) قطع الاوراق التجارية هو بيعها بقيمة أقل من قيمتها الاصلية

(وحساب ايراد ومصروف العقار) يكون مدينا بقيمة المصاريف التى تصرف على العقار بقصد ترميمه وصيانته على حالته كما هو عليها وبأجرة السيكورتاة
ودائنا بجميع الايراد الذى يحصل منه
(وحساب الأرباح والخسائر) يكون مديناً بجميع الخسائر
ودائنا بجميع الأرباح
(وحساب الصندوق) يكون مديناً بجميع ما يرد للمحل من النقود والشيكات
ودائناً بكافة ما يخرج منه
(وحساب المصاريف الخصوصية) يكون دائما مديناً بقيمة مايسحبه التاجر من المحل لمصاريفه الخصوصية
(وحساب المصاريف العمومية) وهى التى يصرفها التاجر فى أىّ غرض كان على محله ولا يمكنه ادخالها فى أى حساب من أفرع الارباح والخسائر كاجر الركائب وعمل أختام للمحل الخ يكون مديناً بقيمة هذه المصاريف (١)
ودائناً عند تحصيل أى مبلغ من الأوجه التى صرفت لأجلها النقود مثلا عند بيع الاختام أو استرداد أجر الركائب الخ
(وحساب الخصم والاسقاط) يكون مديناً بقيمة الخصم على البضائع المباعة وبقيمة ما يدفع لقطع أوراق القبض
ويكون دائناً بقيمة الخصم على البضائع المشتراة وبقيمة ما يؤخذ عند قطع أوراق الدفع
(وحساب الاجر والماهيات) يكون دائما مديناً بقيمة مايدفع من الاجر والماهيات
(وحساب الديون الميتة أو المعدومة) وهي الديون التى ييأس التاجر من تحصيلها

---

(١) إن بعضهم يدخل فى هذا الحساب ما يدفعه من الاجر والماهيات ومصاريف الاعلانات واجرة التأمين الخ

يكون دائما مديناً بهذه الديون

(وحساب أجرة التأمين أو السيكورتاة) يكون دائما مديناً بقيمة الاقساط التى تدفع لشركة التأمين فى شؤون التجارة

(وحساب رأس المال) يكون دائناً بجميع ما يخصصه التاجر لتجارته من نقود وعقار وأمتعة وأوراق قبض وذمامات الخ وبصافى الأرباح عند قفل الدفاتر

ويكون مديناً بصافى الخسائر عند قفل الدفاتر وبجميع النقود التى يسحبها التاجر لمصاريفه الخصوصية (ان لم تكن قيدت فى حساب المصاريف الخصوصية) أو البضاعة التى يأخذها لنفسه من المحل

الفرع الخامس

فى كيفية التلحيق بدفتر اليومية

يوضع فى نهاية الصفحة الأولى خط أفقى فى أسفل خانتى أرقام « من » و « الى » ويوضع تحته فى كل خانة مجموع أرقامها ويوضع فى أسفل خانة قيد العمليات لفظة « بعده » دلالة على الاستمرار فى الصفحة التالية ثم ينقل مجموع أرقام « من » و « الى » الى السطر الاول من الصفحة التالية ويوضع أمامه فى خانة قيد العمليات كلمة « تابع ما قبله » ويستمر فى قيد الاقلام فى الصفحة على الطريقة المعروفة حتى تنتهى وفى نهايتها تجمع الارقام وترحل الى الصفحة التالية بالكيفية السابقة وهكذا حتى ينتهى الدفتر

مثال ذلك

صورة انتهاء الصفحة الاولى من دفتر اليومية

		من البضاعة	١٠٠			
		الى الصندوق			١٠٠	
		قيمة ما دفعته نقداً ثمن بضاعة				
		بعده (السطر الاخير)	١٠٠		١٠٠	

صورة ابتداء الصفحة الثانية

		تابع ما قبله (السطر الاول)	١٠٠		١٠٠	
		في ١٦ ديسمبر سنة ١٩١١				
		من الصندوق	٣٠			
		الى البضاعة			٣٠	
		قيمة بضاعة				

وقد يتفق أن يبقى فى آخر صفحة اليومية بضعة أسطر لا تكفي لقيد العملية بتمامها على نفس الصفحة بل تكفى فقط لقيد نصف العملية ففى هذه الحالة لا نلغي تلك الاسطر بل نقيد فيها نصف القلم ثم نقيد النصف الآخر فى الصفحة الثانية مثال ذلك لو أردنا تقييد القلم الآتى فى اليومية وهو

من مذكورين　　　　الى مذكورين

جنيه		جنيه	
		١٠٠	من الصندوق
		١٠٠	من أوراق القبض
		٥٠٠	من البضاعة
		١٠٠٠	من زيد
١٥٠٠	الى العقار		
٢٠٠	الى الأمتعة		

ولكن لوجود ستة أسطر فى دفتر اليومية خالية من الكتابة فلا نلغيها لعدم امكاننا تقييد القلم كله فيها بل نقيد فيها نصفه ثم نقيد النصف الآخر فى الصفحة الاخرى فتكون صور الصفحة الاولى من اليومية المقيد فيها نصف القلم حسب ما يأتى

مليم	جنيه	مليم	جنيه	
	٥٠٠		٥٠٠	من البضاعة
				الى الصندوق
				قيمة بضاعة مشتراة نقداً من حسين على بموجب فاتوره نمرة ١٥
				فى ٤ يناير سنة ١٩١٢
				من مذكورين　　　　الى مذكورين
				مليم جنيه
				١٠٠ من الصندوق
				١٠٠ من أوراق القبض
				٥٠٠ من البضاعة
				١٠٠٠ من زيد
	٥٠٠		٥٠٠	١٧٠٠　　بعده

صورة الصفحة الثانية من اليومية المقيد فيها النصف الثاني

مليم	جنيه	مليم	جنيه	
	٥٠٠		٥٠٠	تابع ما قبله
				في ٤ يناير سنة ١٩١١
			١٧٠٠	من مذكورين — تابع ما قبله — الى مذكورين
	١٥٠٠			الى العقار
	٢٠٠			الى الامتعة
				قيمة ....

أما لو بقي في آخر صفحة اليومية بضعة أسطر لا تكفي لقيد نصف العملية ففي هذه الحالة يوضع الخط الافقي في أسفل خانتي أرقام « من » و « الى » على السطر الذي قبل الأخير فيها ويوضع تحته المجموع كما سبق ثم يوصل بين نهاية هذا الخط وبين نهاية أول سطر بعد قيد آخر عملية خط قاطع يخترق البياض المتروك دلالة على الغاء المسافة البيضاء مثال ذلك

صورة صحفة اليوميه الملغي فيها بضعة اسطر

			٢٠٠	من الامتعة
	٢٠٠			الى الصندوق
				قيمة ....
	٢٠٠		٢٠٠	بعده

الفصل السابع

في اصلاح الغلط بدفتر اليومية

الغلط الذى يحصل فى دفتر اليومية على ثلاثة أنواع

(١) غلط فى صفة الحساب بان يقيد الحساب دائنا حالة كونه مدينا وبالعكس

(٢) غلط فى جنس الحساب بان يوضع حساب بدل حساب آخر

(٣) غلط فى الأرقام وذلك اما أن يكون بزيادة أو بنقص

ولزيادة ايضاح هذه الأنواع سنعطى لكل منها مثلا

الغلط فى صفة الحساب

مثال ذلك لو حصل غلط فبدل أن نقيد فى اليومية القلم الآتى وهو

جنيه			
١٠٠	من أوراق القبض	الى	البضاعة

قيدنا

جنيه			
١٠٠	من البضاعة	الى	أوراق القبض

قيمة بضاعة مباعة لزيد بموجب سند

فمن المعلوم أن القلم الأخير غلط وعليه يجب علينا أن نصححه ولكن بما أن القانون التجارى حرم الكشط فى اليومية فلا يمكنا محوه ولكن يمكننا الوصول الى نفس الغرض بطريقة أخرى وهى طريقة المحو المعنوى بأن نقيد قلما آخر عكس القلم المغلوط فنكتب فى اليومية القلم الآتى

جنيه ١٠٠ من أوراق القبض الى البضاعة

وذلك لتصحيح الغلط الواقع فى قلم نمرة كذا

وهذا القلم يبطل عمل القلم السابق وذلك لان حساب البضاعة مدين فى القلم الأول ودائن فى القلم الثانى بالقيمة نفسها وحساب أوراق القبض دائن فى القلم الاول ومدين فى الثانى بالقيمة نفسها أيضاً ويترتب على ذلك حصول مقاصة بين القلمين ويكونان كأنهما غير موجودين ثم بعد ذلك نكتب حقيقة القلم وهو

جنيه ١٠٠ من أوراق القبض الى البضاعة

قيمة بضاعة مباعة لزيد بموجب سند

فيكون القلم الثانى قد أبطل عمل الاول وحل الثالث محلهما

الغلط فى جنس الحساب

مثال ذلك لو حصل غلط وبدل أن نكتب فى اليومية القلم الآتى

جنيه ١٥٠ من حسين محمد الى الصندوق

قيمة ما دفعته للمذكور عن باقى مطلوبه منى

قيدنا

جنيه ١٥٠ من محمد حسين الى الصندوق

قيمة ما دفعته للمذكور عن باقى مطلوبه منى

فقد جعلنا محمد حسين بدل حسين محمد وبما أنه لا يمكن الكشط أو المحو فنلغي هذا القلم بالطريقة السابقة أى نقيد قلم آخر ليلغى هذا القلم فنقيد

جنيه ١٥٠ من الصندوق الى محمد حسين

ثم بعد ذلك يقيد قلم آخر ليحل محلهما فنكتب

جنيه ١٥٠ من حسين محمد الى الصندوق

وهناك طريقة أخرى وهى أن نجعل الاسم المغلوط دائنا للاسم الصحيح بنفس القيمة فنقيد العملية هكذا

جنيه ١٥٠ من حسين محمد الى محمد حسين

وذلك انتقال حساب الى آخر لتصحيح غلط حصل فى قلم نمرة كذا

وبهذه الطريقة يصير حساب محمد حسين مدينا فى القلم الأول بمبلغ ١٥٠ جنيه ودائنا فى الثاني بنفس القيمة فتحصل مقاصة بين الاثنين ويشطب حسابه ويبقى حساب حسين محمد مديناً للصندوق هكذا

جنيه ١٥٠ من حسين محمد الى الصندوق

الغلط فى الارقام بزيادة

لو حصل غلط وبدل أن نقيد فى دفتر اليومية

ص ٤٦٠ من ابراهيم محمد الى البضاعة

ثمن ٢٣٠ متر شيت سعر المتر ٢ ص

قيدنا

ص ٤٩٠ من ابراهيم محمد الى البضاعة

ثمن ٢٣٠ متر شيت سعر المتر ٢ ص

ففى هذه الحالة نكون قد قيدنا على حساب ابراهيم محمد ٣٠ ص زيادة فلتصحيح هذا الغلط نقيد قلما آخر فى اليومية حسب ما يأتى

ص ٣٠ من البضاعة الى ابراهيم محمد

وذلك قيمة فرق ثمن البضاعة المباعة للمذكور يوم كذا وهي ٢٣٠ متر شيت سعر المتر ٢ ص وكانت قد قيدت ٤٩٠ ص بدلا من ٤٦٠ ص فيكون الفرق ٣٠ ص

الغلط في الأرقام بنقص

لو حصل غلط وبدل أن نقيد فى اليومية

١٦٦٥	من اسماعيل محمد	الى	البضاعة
	ثمن ٥٥٥ متر شيت سعر المتر ٣		

قيدنا

١٦٢٥	من اسماعيل محمد	الى	البضاعة
	ثمن ٥٥٥ متر شيت سعر المتر ٣		

في هذه الحالة نكون قد جعلنا اسماعيل محمد مدينا بمبلغ ١٦٢٥ مع أنه يجب ان يكون مدينا بمبلغ ١٦٦٥ فيكون الفرق ٤٠

فلتصحيح هذا الغلط نقيد قلما آخر فى اليومية حسب ما يأتي

٤٠	من اسماعيل محمد	الى	البضاعة
	وذلك فرق ثمن البضاعة المباعة للمذكور بتاريخ كذا وهى ٥٥٥ متر شيت سعر المتر ٣ فيكون الثمن ١٦٦٥ وقد قيدناه ١٦٢٥ فيكون الفرق ٤٠		

الفصل الثامن

تمرينات على الفصل السادس والسابع

التمرين الأول

(١) ما هو دفتر اليومية وما الفرق بينه وبين دفتر التسويدة

(٢) اذكر القواعد الذهبية وأعط مثلا لكل منها

(٣) اذكر كيفية نقل الاقلام من دفتر التسويدة الى اليومية

(٤) ما هي أوراق القبض والدفع

(٥) اذكر أنواع الحسابات وبين فائدة تقسيم بعضها

(٦) الى كم قسم ينقسم الغلط فى دفتر اليومية

(٧) كيف تصحح الاقلام الآتية فى دفتر اليومية

جنيه ١٠٠ من الصندوق الى البضاعة

اشتريت بضاعة من حسين على

جنيه ٥٠ من على حسين الى البضاعة

اشتريت بضاعة من المذكور لميعاد ٢٠ يوما

جنيه ٣٠ من العقار الى الصندوق

بعت نقداً منزلا لحسين يوسف

جنيه ٢٠ من أوراق القبض الي الصندوق

دفعت نقداً قيمة السند المستحق علىّ ليوسف صبرى

جنيه ٢٠ من البضاعة الى أحمد على

اشتريت من المذكور متر ٣٠ من الجوخ سعر المتر جنيه ١ لميعاد ٢٠ يوما

جنيه ٤٠ من محمود على الى البضاعة

بعت للمذكور لميعاد خمسين يوما متر ٣٠ حرير سعر المتر جنيه ١

(٨) سطر دفتر يومية وانقل اليه الاقلام الآتية وضع بجوار كل قلم نمرة القاعدة التى بواسطتها جعلت الحساب دائناً أو مديناً مثال ذلك

من الصندوق (١) الى البضاعة (٢)

أول يناير سنة ١٩١٠ أودعت فى خزينتى قيمة رأس مالى جنيه ٢٠٠٠

فى ٢ منه اشتريت نقداً أمتعة للمحل بموجب فاتورة نمرة ١٢ ٥

فى ٣ منه دفعت نقداً أجرة المحل عن شهر يناير ١٠

فى ٤ منه اشتريت نقداً من أحمد محمد بضاعة بمبلغ ١٠٠

فى ٥ منه أودعت فى البنك الاهلى بمصر مبلغ ٢٠٠

فى ٨ منه اشتريت من حسن أحمد بضاعة بمبلغ جنيه ٦٠ والدفع لميعاد ١٠ أيام

فى ٩ منه اشتريت من شركة الأراضى المصرية منزلا بمبلغ جنيه ٤٠٠ وحررت لها سنداً بالقيمة يستحق الدفع فى ١٢ الجارى

فى ١٠ منه بعت بضاعة لخليل ذكى بمبلغ جنيه ١٠ وأخذت منه سنداً بالقيمه يستحق الدفع فى ١٢ الجارى

فى ١١ منه اشتريت بضاعه من يوسف صبرى بمبلغ جنيه ١٢ وحولت له السند المأخوذ من خليل ذكى وحررت له سنداً بالباقي

فى ١٢ منه دفعت نقداً لشركة الأراضى المصرية قيمة السند المحرر لها فى ٩ منه

فى ١٣ منه اقترضت من حسين ذكى جنيه ١٠٠

فى ١٥ منه دفعت نقداً لحسن أحمد قيمة البضاعة المشتراة منه يوم ٨ الجارى

فى ١٧ منه حررت سنداً لحسين ذكي بقيمة ما اقترضته منه يوم ١٣ الجارى

فى ١٨ منه بعت بضاعة لعلي چاهين بمبلغ ٣٠ جنيهاً وأعطانى بقيمتها كمبيالة على محمد خيرى تستحق الدفع يوم ١٥ فبراير سنة ١٩١٠

فى ١٩ منه اشتريت بضاعة من محمد حسن بمبلغ جنيه ١٠٠ وحولت له الكمبيالة المأخوذة من على چاهين والباقى على الحساب

فى ٢٠ منه دفعت نقداً ماهيات مستخدمى المحل جنيه ١٢

فى ٢١ منه　سحبت لمصروفى الخصوصى　٥ جنيهات

فى ٢٢ منه　ربحت النمرة الاولى فى يانصيب الاسعاف قيمتها ٨٠ جنيه وقبضتها

فى ٢٣ منه　بعت بضاعة لعلي يوسف بمبلغ ١٠٠ جنيه وأخذت منه سنداً بالقيمة

فى ٢٤ منه　قطعت السند المذكور فى البنك الاهلى المصرى ودفعت اجرة القطع ٣ جنيه

فى ٢٥ منه　بعت بضاعه لمحمد حامد بمبلغ ٥٠ جنيه وسمحت له باسقاط ٦ ٪

فى ٢٦ منه　اشتريت بضاعة من احمد كامل بمبلغ ٢٠ جنيه وسمح لى باسقاط ١٠ ٪

فى ٢٨ منه　اشتريت بضاعة من سليمان ذكى بمبلغ ٤٠ جنيه وسحبت له بالقيمة شيكا على البنك الأهلى المصرى

فى ٢٩ منه　دفعت نقداً مشال البضاعة ٣٠ ص

فى ٣١ منه　حصل حريق بالمحل وقدرت الخسائر بمبلغ ١٠ جنيه

التمرين الثانى

﴿ سطر دفتر يومية وانقل اليه الاقلام الآتية ﴾

فى أول فبراير سنة ١٩١٠　ابتدأت أعمالي التجارية برأس مالى الآتى

نقود فى الصندوق　١٠٠٠ جنيه

نقود فى البنك العثمانى　١٠٠٠

فى ٢ منه　اشتريت بضاعة من حسين رمزى بمبلغ ٢٠٠ جنيه وسحبت له شيكا بالقيمه

فى ٣ منه　بعت بضاعة لعلي ذكى بمبلغ ٥٠ جنيه وأعطانى بقيمتها شيكا على البنك الالمانى الشرقى بمصر

فى ٤ منه　أودعت الشيك المذكور فى البنك العثمانى

فى تاريخه　اشتريت نقداً امتعة للمحل بمبلغ ١٠ جنيه

فى ٥ منه	عرفنى البنك العثماني بان الشيك المأخوذ من على ذكى رفض عند تقديمه للبنك الالماني الشرقي لقبض قيمته
فى ٦ منه	استلمت نقداً من على ذكى قيمة الشيك المرفوض
فى تاريخه	دفعت نقداً أجرة المحل عن ثلاثة شهور مقدما جنيه ١٥
فى ٧ منه	اشتريت نقداً اسهماً بمبلغ جنيه ١٤٤
فى ٨ منه	تبرعت لجمعية العروة الوثقي بمبلغ جنيه ٣
فى ٩ منه	اشتريت نقداً آلة كتابة عربي بمبلغ جنيه ٢٥
فى ١٠ منه	اشتريت نقداً نمرة يا نصيب مليم ١٠
فى ١١ منه	دفعت نقداً أجر عربات وتراموای للذهاب للموسكى لشراء بضاعة مليم ٢٠٠
فى ١٢ منه	سطت اللصوص على المحل وسرقت منه بضاعة بمبلغ جنيه ١٠ وأمتعة بمبلغ جنيه ٣
فى ١٥ منه	دفعت نقداً الى محمد على كاتب المحل من ماهيته جنيه ٣
فى ١٦ منه	دفعت نقداً لشركة الغاز تأمين العداد جنيه ٥
فى ١٧ منه	بعت نقداً بضاعة لاحمد على بمبلغ جنيه ٢٠ وسمحت له باسقاط ١٠ ٪
فى ١٨ منه	بعت بضاعة لعزيز ذكى بمبلغ جنيه ٥٠ وأعطاني بقيمتها كمبيالة على اسماعيل محمد
فى ١٩ منه	عند تقديم الكمبيالة لاسماعيل محمد رفضها وعملت عليها بروتيستو وبلغت مصاريفه مليم ٢٠٠ جنيه ١
فى ٢٠ منه	سحبت من الصندوق لمصروفى الخصوصي جنيه ١٠
فى ٢١ منه	استلمت نقداً من عزيز ذكى قيمة الكمبيالة المرفوضة ومصاريف البروتيستو
فى ٢٢ منه	دفعت نقداً ثمن طوابع بوسته جنيه ٣
فى ٢٣ منه	اشتريت نقداً دفاتر وورق لزوم المحل جنيه ١
فى ٢٤ منه	أخذت بضاعة من المحل لمصالحى الخصوصية بمبلغ جنيه ١٠

فى ٢٥ منه   بعت بضاعة لجميل ذكى بمبلغ ١٠ جنيه لميعاد ١٠ أيام

فى ٢٦ منه   اشتريت من احمد صبرى منزلا بمبلغ ١٠٠٠ جنيه وحررت له سنداً بالقيمة

فى ٢٧ منه   أفلس جميل ذكى ولم اتمكن من الحصول على مالى الذى عنده

فى ٢٨ منه   اشتريت نقداً بضاعة من محمدسليم بمبلغ ٢٠٠ جنيه وسمح لى باسقاط ٥ ٪

التمرين الثالث

﴿ سطر دفتر يومية وانقل اليه الاقلام الآتية ﴾

أول مارث سنة ١٩١٠   ابتدأت أعمالى التجارية برأس مالى الآتى

	جنيه
نقود فى الخزينة	١٠٠٠
نقود فى بنك الكريدى ليونيه	١٠٠٠
عقار	١٠٠٠
بضاعة	٢٠٠
أوراق قبض	١٠٠
ابراهيم احمد (قيمة المطلوب منه)	١٠٠
خليل محمد (قيمة المطلوب منه)	٢٠٠

فى ٢ منه   اشتريت بضاعة من حسين فوزى بمبلغ ٣٠٠ جنيه وأتفقت معه على دفع قيمتها حسب ما يأتي

	جنيه
نقداً	١٠٠
سنداً لأمره	١٠٠
كمبيالة على ابراهيم احمد	١٠٠

فى ٣ منه	اشتريت بضاعة بموجب شيك على بنك الكريدى ليونيه بمبلغ جنيه ٢٠
فى ٤ منه	أفلس خليل محمد ولم يمكنى الا تحصيل ٥٠ ٪ من المطلوب منه
فى ٦ منه	دفعت نقداً أجرة المحل عن شهر مارث جنيه ١٠
فى ٧ منه	اشتريت نقداً مصابيح وكراسى لزوم المحل جنيه ١٠
فى ٨ منه	اشتريت خزينة حديد من محمد حسين وسحبت بقيمتها شيكا على البنك بمبلغ جنيه ١٠
فى ٩ منه	بنيت دوراً ثالثاً فى منزلى وبلغت تكاليفه جنيه ٢٠٠ فدفعت للمقاول أحمد حسين من تكاليفه مبلغ جنيه ١٥٠ والباقي على الحساب
فى ١٠ منه	أخبرنى حسين فوزى بان الكمبيالة التي سحبتها على ابراهيم أحمد رفضت فدفعت له قيمتها نقداً فى الحال
فى ١١ منه	بعت بضاعة الى مصطفى خليل بمبلغ جنيه ١٠٠ وأعطانى بقيمتها سنداً يستحق الدفع فى ١٢ يونيه سنة ١٩١٠
فى ١٢ منه	قطعت السند المذكور فى البنك الأهلى وأخذ عليه اجرة قطعه ٩ ٪
فى ١٦ منه	اشتريت بضاعة من ابراهيم محمد بمبلغ جنيه ٢٠ لميعاد ١٠ أيام
فى ١٩ منه	أخذت من ابراهيم محمد شيكا على بنك روما بمبلغ جنيه ٢٠ وذلك قيمة ما عليه لي
فى ٢٠ منه	إشتريت بضاعة من محمود يوسف بمبلغ جنيه ٥٠ وحررت له سنداً بالقيمة يستحق الدفع فى ٢٥ منه بفائدة ٨ ٪
فى ٢٢ منه	اشتريت بضاعة من حسين ذكى بمبلغ جنيه ١٠٠ وحررت له سنداً بالقيمة يستحق الدفع بعد مضى عشرين يوما
فى ٢٩ منه	دفعت نقداً مصاريف نولون البضاعة المذكورة جنيه ٣
فى ٣٠ منه	دفعت نقداً أجر مشال مليم ١٢٠

التمرين الرابع

﴿ سطر دفتر تسويدة واكتب فيه معنى الاقلام الآتية ﴾

مليم	جنيه	مليم	جنيه		
...	٢٠٠٠			من مذكورين	الى رأس المال
		...	١٠٠٠	من الصندوق	
		...	١٠٠٠	من العقار	
					———
			١٠	من الصندوق	
...	١٠				الى البضاعة
					———
...	١٠٠			من مذكورين	الى أوراق القبض
		...	١٠	من أوراق القبض	
		...	٩٠	من الصندوق	
					———
		...	١٠٠	من أوراق الدفع	الى مذكورين
...	٩٥				الى الصندوق
...	٥				الى الخصم والاسقاط
					———
		...	٥٠	من حسين وهبي	
...	٥٠				الى الصندوق
					———
		...	١٠٠	من البضأعة	
...	١٠٠				الى على حسين

مليم	جنيه	مليم	جنيه	
		...	١٠	من الصندوق
...	١٠			الى الارباح والخسائر
		...	٥٠٠	من البضاعة
				الى مذكورين
...	٤٥٠			الى حسين حسن
...	٥٠			الى الخصم والاسقاط
		...	١	من المصاريف العمومية
...	١			الى الصندوق
		...	١٠	من المسحوبات
...	١٠			الى البضاعة
		...	١٢٠	من البنك العثمانى
...	١٢٠			الى الصندوق
		...	٤٠	من الارباح والخسائر
...	٤٠			الى العقار
		...	٦٠	من التجار
...	٦٠			الى الصندوق
		...	٣٠	من الصندوق
...	٣٠			الى البنك العثمانى

مليم	جنيه	مليم	جنيه	
			٣٠	من الاسهم
	٣٠			الى البنك العثمانى
				———
			٣	من الصندوق
	٣			الى الامتعة
				———
			١٠٠٠	من العقار الى مذكورين
	١٠٠			الى الصندوق
	٨٠٠			الى أوراق الدفع
	١٠٠			الى احمد صديق
				———
			١٠٠	من أوراق الدفع
	١٠٠			الى البضاعة
				———
	١٠٥			من مذكورين الى أوراق الدفع
			١٠٠	من أوراق الدفع
			٥	من الفائدة
				———
			١٠٠	من أوراق الدفع الى مذكورين
	٩٨			الى الصندوق
	٢			الى الخصم والاسقاط

التمرين الخامس

سطر دفتر تسويدة وبين فيه معنى الاقلام الآتية

مليم	جنيه	مليم	جنيه		
...	٢٠٠٠			من مذكورين	الى رأس المال
			٥٠٠	من الصندوق	
			٥٠٠	من البضاعة	
			١٠٠	من الامتعة	
			٦٠٠	من أوراق القبض	
			٣٠٠	من أحمد فوزى	
					———
			١٠	من الامتعة	
	١٠				الى الصندوق
					———
			٧٠٠	من البنك العثمانى	الى مذكورين
	١٠٠				الى الصندوق
	٦٠٠				الى أوراق القبض
					———
			١٠	من البضاعة	
	١٠				الى البنك العثمانى

مليم	جنيه	مليم	جنيه	من	الى
	١٢٠			من مذكورين	الى الصندوق
			١١٨	من أوراق الدفع	
			٢	من الفائدة	
					———
				من مذكورين	الى مذكورين
			٣٠	من البضاعة	
			٥٠٠	من العقار	
			٧٠	من الأمتعة	
	٤٠٠				الى البنك العثمانى
	١٠٠				الى الصندوق
	١٠٠				الى أوراق الدفع
					———
				من مذكورين	الى مذكورين
			٤٠٠	من البضاعة	
			٥	من الامتعة	
	١٠٠				الى أوراق القبض
	٣٠٥				الى الصندوق
					———
			١٠	من الاجر والماهيات	
	١٠				الى الصندوق

التمرين السادس

سطر دفتر يومية وأنقل اليه الأقلام الآتية

في أول ابريل سنة ١٩١١ أودعت في صندوقي قيمة رأس مالي ٣٠٠٠ جنيه

في ٢ منه اشتريت بضاعة من احمد خليل لميعاد خمسة أيام بمبلغ ٤٠ جنيهاً

في ٣ منه أودعت في تاريخه في البنك الأهلي تحت حساب جار ٥٠٠ جنيه

في ٤ منه دفعت نقداً أجرة المحل عن شهر ابريل سنة ١٩١١ مبلغ ١٠ جنيهات

في ٥ منه اشتريت لمحلي منقولات من خليل رمضان بمبلغ ٥ جنيهات وأعطيته بقيمتها سنداً لأمره يستحق الدفع في ٨ الجاري

في ٧ منه ارسلت اشارة برقية لاحمد حسنين في الاسكندرية بان يشتري لي بضاعة بمبلغ ١٠٠ جنيه وتقيد القيمة على حسابي ودفعت أجرة هذه الاشارة ص ٧

في ٨ منه وصلني خطاب من احمد حسنين يعرفني بأنه اشترى لحسابي البضاعة المذكورة ودفع عليها عمولة (كومسيون) وأجرة مشال ٣ جنيهات

في تاريخه سحبت شيكا لخليل رمضان بمبلغ ٥ جنيهات وذلك قيمة السند المعطى له في ٥ الجاري

في ١٠ منه دفعت نقداً ثمن طوابع بوسته مليم ٦٠٠

في ١٢ منه اشتريت من محمد صديق منزلا بمبلغ ١٠٠٠ جنيه واتحدت معه على دفع ثمنه حسب ما يأتي

	جنيه
نقداً	٢٠٠
بموجب سند لأمره	٣٠٠
بموجب شيك على البنك الاهلي	٣٠٠

وأدفع له الباقى وقدره ٢٠٠ جنيه بعد مضى سنة

في ١٥ منه بعت لابراهيم حسين بضاعة بمبلغ ٢٠ جنيهاً وأعطانى بقيمتها كمبيالة على احمد محسن

في ١٦ منه قطعت الكمبيالة المذكورة فى البنك العثماني ودفعت أجرة القطع ٦٠ صـ

في تاريخه دفعت لاحمد حسنين التاجر بالاسكندرية قيمة مطلوبه منى وذلك بموجب تحويل على البنك الاهلى المصرى بالاسكندرية وقد أخذت هذا التحويل من عميلى البنك الاهلى المصرى بمصر بموجب شيك سحبته عليه وأخذ عموله ٥٠ صـ

في ٢٠ منه وردلى من خليل وهي بالاسكندرية فاتورة حساب بمبلغ ٣ جنيهات قيمة تخليصه من الجمرك وشحنه لمصر البضائع التى ارسلها لى احمد محمد من الاستانة

في ٢١ منه بالنسبة لعدم اشعالى فانوس العربة حكم على بغرامة قدرها ١٠٠ مليم وقد دفعتها نقداً

في ٢٣ منه سحبت من صندوقى لمصروفى الخصوصى ٣ جنيهات

في ٢٥ منه صرفت بموجب شيك ماهيات مستخدمى المحل البالغ قدرها ١٠ جنيهات

في ٢٩ منه تبرعت للجمعية الخيرية الاسلامية بمبلغ ٤ جنيهات

التمرين السابع

﴿ سطر دفتر يومية وأنقل اليه الأقلام الآتية ﴾

في أول مايو سنة ١٩١١ أودعت فى خزينتى قيمة رأس مالي ٤٠٠٠ جنيه

في ٢ منه استأجرت محلا ودفعت أجرته نقدا ١٠ جنيهات

فى ٣ منه	أودعت فى البنك العثماني بمصر ١٠٠٠ جنيه
فى ٤ منه	اشتريت أمتعة بمبلغ ١٠ جنيهات ودفعت نصف ثمنها نقدا والنصف الآخر سحبت به شيكا على البنك العثماني بمصر
فى ٥ منه	اشتريت من محمدعثمان أمتعة بمبلغ ١٠ جنيهات وبضاعة بمبلغ ١٠٠ جنيه ودفعت له نقدا ٣٠ جنيهاً وحررت له سندا بالباقى
فى ٦ منه	اشتريت نقدا من احمدمحسن بضاعة بمبلغ ٣٠٠ جنيه وسمح لي باسقاط ٦ ٪
فى ٧ منه	اشتريت منزلا من محمد وجيه بمبلغ ٤٠٠ جنيه ودفعت له نقدا ٢٠٠ جنيه وسحبت له شيكا على البنك العثمانى بالباقى
فى ٨ منه	رددت لاحمد محسن جزءاً من البضاعة التى اشتريتها منه يوم ٦ الجارى وبلغت قيمتها ٥٠ جنيهاً
فى ٩ منه	بعت بضاعة لحسن كامل بموجب سند لأمرى بمبلغ ٢٠ جنيهاً
فى ١١ منه	قبضت قيمة السند المذكور
فى ١٢ منه	بعت بضاعة الى محمد على بمبلغ ٣٠ جنيهاً لميعاد أسبوع
فى ١٥ منه	اشتريت بضاعة من خليل وهبي وسحبت له كمبيالة على محمدعلى بمبلغ ٣٠ جنيهاً
فى ١٦ منه	اشتريت بضاعة من احمد محمد بموجب سند بمبلغ ١٠ جنيهات
فى ١٨ منه	دفعت قيمة السند المذكور
فى ١٩ منه	وصلتنى اشارة برقية من حسين ذكى بالاسكندرية بان أرسل له بضاعة بمبلغ ١٠٠ جنيه وأرسلتها له
فى ٢٠ منه	عرفنى حسين ذكى بان اقيد ثمن البضاعة التى أرسلتها له على حساب حسين فريد

في ٢٢ منه اقرضت احمد على مبلغ ١٥٠ جنيه لميعاد ١٠ أيام

في ٢٥ منه بعت بضاعة الي محمد يوسف بمبلغ ١٠ جنيهات وأخذت بقيمتها سندا لامرى

في ٢٦ منه قطعت السند المذكور في البنك الاهلي ودفعت عليه أجرة القطع ٥٠ ص

في ٢٧ منه بعت ليوسف على منزله وأعطاني على ذلك سمسرة ٣٠ جنيهاً

في ٢٨ منه بعت بضاعة لمحمد عبد الحميد بمبلغ ٢٠ جنيهاً لميعاد عشرين يوما

في ٢٩ منه أفلس محمد عبد الحميد ولم يمكني الا تحصيل ١٦ جنيهاً منه

في ٣٠ منه فقدت كيس نقودي المحتوى على ١٣٠ ص

في ٣١ منه دفعت نقداً ١٠ جنيهات ثمن سجاجيد للمحل

التمرين الثامن

﴿ سطر دفتر يومية وانقل اليه الاقلام الآتية ﴾

في أول يونيه سنة ١٩١١ ابتدأت أعمالي التجارية برأس مالي الآتي

	جنيه
نقود في الصندوق	١٠٠٠
نقود في البنك الالماني الشرقي	١٠٠٠
بضاعة	٢٠٠
عقار	١٠٠٠
امتعة	١٠٠
أوراق القبض	١٠٠
ابراهيم فؤاد (قيمة المطلوب منه)	١٠٠
أوراق الدفع (سند علىّ لامر محمد عبده)	٥٠٠

في ٢ منه دفعت أجرة المحل بموجب شيك ١٠ جنيهات

فى ٤ منه	اشتريت بضاعة من احمد يوسف بمبلغ ٨٠ جنيهاً وأعطيته بقيمتها كمبيالة على ابراهيم فؤاد
فى ٥ منه	دفعت نقداً قيمة السند الذى علىّ الى محمد عبده ودفعت أيضاً قيمة الفوائد المستحق عليه ٣٠ جنيهاً
فى ٦ منه	اشتريت بضاعة من حسين واصف بمبلغ ١٠٠ جنيه وأعطيته بقيمتها سندا لأمره يستحق الدفع فى ١٨ منه
فى ٧ منه	دفعت نقداً ٣ جنيهات أجرة ترميم المنزل
فى ٩ منه	اشتريت نقدا نمرة يا نصيب الاسعاف ١٠ مليم
فى ١٠ منه	ربحت النمرة الاولى فى يا نصيب الاسعاف وقبضت مبلغ ٨٠ جنيهاً
فى ١٢ منه	تبرعت لجمعية رعاية الاطفال بمبلغ ١٠ جنيهات
فى ١٨ منه	بعت بضاعة لسليمان فهمي بمبلغ ٥٠ جنيهاً وأعطاني بقيمتها سنداً لأمرى يستحق الدفع فى ٢٠ الجارى
فى تاريخه	سحبت شيكا على البنك الألمانى الشرقى لأمر حسين واصف وذلك قيمة السند المعطى له فى ٦ الجارى
فى ٢٠ منه	استلمت شيكا من سليمان فهمى على بنك الكريدى ليونيه بمبلغ ٥٠ جنيهاً وذلك قيمة السند المأخوذ منه يوم ١٨ الجارى
في ٢١ منه	أجرت منزلى لمدة ثلاثة شهور وقبضت الأجرة نقداً ٣٠ جنيهاً
فى ٢٢ منه	دفعت نقدا أجرة الدكان عن شهر مقدم ١٠ جنيهات
فى ٢٣ منه	دفعت نقداً ثمن أختام للمحل ٨٠ م
فى ٢٦ منه	اشتريت نقداً ورق وأقلام ٢٠ م
فى ٣٠ منه	بعت بضاعة بموجب شيك ٣٠ جنيها

التمرين التاسع

﴿ سطر دفتر يومية وأنقل اليه الأقلام الآتية ﴾

في أول يوليه سنة ١٩١١ ابتدأت أعمالي التجارية برأس مالي الآتي :

	جنيه
نقود في الخزينة	٣٠٠٠
نقود في البنك الأهلي	١٠٠
بضاعة	٢٠٠٠
عقار	٣٠٠٠
أمتعة	٥٠٠

في ٢ منه اشتريت بضاعة بموجب شيك من حسين عمر بمبلغ ٤٠ جنيهاً

في ٣ منه اشتريت آلة كتابة بمبلغ ٢٠ جنيهاً ودفعت نصف الثمن نقداً والنصف الآخر سحبت به شيكا على البنك عميلي

في ٤ منه بعت بضاعة ليوسف صبري وأخذت منه شيكا على بنك الكريدي ليونيه بمبلغ ٥٠ جنيهاً

في ٥ منه أودعت الشيك المذكور في البنك الاهلي

في ٦ منه اشتريت نقداً بضاعة بمبلغ ٣٠ جنيهاً

في ٧ منه بعت بضاعة الى محمد محمود بمبلغ ٣٠ جنيهاً لميعاد ١٠ أيام

في ٨ منه بعت نقداً بضاعة لمحمد عمر بمبلغ ٥٠ جنيهاً وسمحت له باسقاط ٦ ٪

في ٩ منه دفعت نقداً ١٠ جنيهات ماهيات مستخدمي المحل

في ١٠ منه أفلس محمد محمود وحصلت من دينه ٢٠ جنيهاً

في ١١ منه بعت بضاعة لحسين رمزي وأخذت منه سنداً لأمري بمبلغ ١٠ جنيهات

في ١٢ منه اشتريت بضاعة من علي فهمي بمبلغ ٢٠ جنيهاً وحررت له سنداً لامره بالقيمة

فى ١٣ منه	بعت بضاعة لعلى يوسف بمبلغ ١٠٠ جنيه وأعطانى نصف ثمنها نقداً وبالنصف الآخر كمبيالة على محمد حامد
فى ١٤ منه	سحبت من البنك الاهلى ٢٠ جنيهاً وأودعتها فى صندوق
فى ١٥ منه	اشتريت من شركة سنجر ماكينة خياطة بمبلغ ٥ جنيهات ودفعت من ثمنها ٤٠٠ مليم والباقى بالتقسيط
فى ١٦ منه	أعطانى حسين رمزى شيكا على البنك العثمانى بمبلغ ١٠ جنيهات وذلك قيمة السند المأخوذ منه يوم ١١ الجارى
فى ١٧ منه	دفعت نقداً لعلي فهمى قيمة السند المعطى له يوم ١٢ الجارى وخصمت منه ٤٠٠ مليم لدفعه قبل استحقاقه
فى ١٨ منه	أخبرنى عميلى البنك الأهلى بأن بنك الكريدى ليونيه رفض شيك يوسف صبرى
فى ١٩ منه	رفض محمد حامد كمبيالة علي يوسف فعملت عليها بروتيستو وبلغت مصاريفه جنيه ١ مليم ١٠٠
فى ٢٠ منه	اشتريت من شركة ملنر خزائن للمحل بمبلغ ٤٠ جنيهاً ودفعت نصف ثمنها نقداً والنصف الآخر سحبت به شيكا على البنك الأهلى
فى ٢٣ منه	أقرضت أحمد واصف مبلغ ١٠٠ جنيه وأخذت منه سنداً لامرى بالقيمة
فى ٢٤ منه	قبضت من أحمد وهبى سمسرة المنزل الذى اشتراه ١٠٠ جنيه
فى ٢٥ منه	دفعت نقداً ٢٠ اجرة مشال وتنظيف البضاعة
فى ٢٦ منه	حصل حريق بالمحل وقدرت الخسائر حسب ما يأتى بضاعة ٥٠ جنيهاً أمتعة ٢٠ جنيهاً
فى ٢٧ منه	دفعت نقداً ٢٠٠ مليم أجرة اشارة برقية لحسين ذكي بطلب بضاعة

في ٢٨ منه　دفعت نقداً أجرة تأمين المنزل ٣ جنيهات

في ٢٩ منه　دفعت نقداً صدقة عن رأس مالى ٥٠٠ مليم

في ٣٠ منه　سحبت من صندوق لمصاريفى الخصوصية ١٠ جنيهات

في ٣١ منه　تبرعت لجمعية العروة الوثقى بمبلغ ٣ جنيهات

التمرين العاشر

﴿ سطر دفتر يومية وأنقل اليه الاقلام الآتية ﴾

أول أغسطس سنة ١٩١١　ابتدأت أعمالى التجارية برأس مالي الآتى

جنيه	
١٠٠٠	نقود فى الصندوق
٢٠٠٠	« « بنك الكريدى ليونيه
١٠٠	أمتعة
٥٠	أوراق القبض
٢٠٠	أحمد خليل (قيمة المطلوب منه)

في ٢ منه　دفعت نقداً ١٥ جنيهاً أجرة المحل عن ثلاثة شهور مقدما

في ٣ منه　اشتريت الاشياء الآتية بموجب شيك على البنك عميلي

جنيه	
٢٠	خزائن للمحل
٢	كراسى

في ٤ منه　اشتريت من شركة الاراضى منزلا بمبلغ ١٠٠٠ جنيه ودفعت نصف ثمنه نقداً وحررت سنداً بالنصف الآخر

في ٥ منه　دفعت نقداً لقومبانية الغاز تأمين العداد ٥ جنيهات

فى ٦ منه	اشتريت نقداً مصابيح للمحل بمبلغ ٦ جنيهات
فى ٧ منه	اشتريت بضاعة من محمد توفيق بمبلغ ١٠٠ جنيه وحررت له سند الامر به بالقيمة
فى ٨ منه	بعت بضاعة لمحمد سليمان بمبلغ ٣٠ جنيهاً وأخذت منه شيكا على بنك الـكريدى ليونيه
فى ٩ منه	أودعت الشيك المذكور فى البنك عميلى
فى ١٠ منه	اشتريت بضاعة من يوسف على لميعاد ١٠ أيام بمبلغ ٢٠ جنيهاً
فى ١١ منه	بعت بضاعة لاحمد خليل لميعاد ١٠ أيام بمبلغ ٤٠ جنيهاً
فى ١٢ منه	اشتريت بضاعة من محمد وهبى بمبلغ ٢٠ جنيهاً ودفعت له نصف الثمن نقداً وسحبت له بالنصف الآخر كمبيالة على أحمد خليل
فى ١٣ منه	دفعت نقداً ٥٥ جنيهات ماهيات مستخدمى المحل
فى ١٤ منه	أخبرنى محمد وهبى بان الـكمبيالة المسحوبة على أحمد خليل رفضت
فى ١٥ منه	تبرعت لجمعية رعاية الاطفال بعشرين ثوبا قماشاً بمبلغ ٧ جنيهات
فى ١٦ منه	دفعت نقداً ٣ جنيهات أجر اعلانات بالجرائد
فى ١٨ منه	بعت بضاعة لحسن چاهين بمبلغ ٢٠ جنيهاً لميعاد ١٠ أيام
فى ١٩ منه	دفعت نقداً ليوسف على ثمن البضاعة المشتراة منه فى ١٠ الجارى
فى ٢٠ منه	دفعت لبنك روما قيمة السند المعطى لشركة الاراضى بموجب شيك على بنك الـكريدى ليونيه
فى ٢١ منه	اشتريت بضاعة بموجب شيك بمبلغ ٢٠٠ جنيه
فى ٢٢ منه	سحبت من البنك لمصروفى الخصوصى ٢٠ جنيهاً
فى ٢٣ منه	أخذت بضاعة من المحل لمنزلى بمبلغ ٧ جنيهات
فى ٢٤ منه	اشتريت بضاعة من عبد اللطيف محمد بمبلغ ١٠ جنيهات وسحبت له

بالقيمة كمبيالة على حسن چاهين

في ٢٥ منه بعت نقداً بضاعة لاحمد عزيز بمبلغ ١٠٠ جنيه وخصمت له ٥ ٪

في ٢٨ منه اشتريت نقداً من محمد درويش بضاعة بمبلغ ٢٠٠ جنيه وسمح لى باسقاط ١٠ ٪

في ٣٠ منه دفعت نقداً $\frac{ص}{٢٠}$ ثمن طوابع بوستة

التمرين الحادى عشر

كيف تقيد فى اليومية الاشياء الآتية

(١) اذا ابتدأت برأس مالك الآتى :

نقود فى الصندوق ٥٠٠ جنيه

عقار ٢٠٠٠ جنيه

(٢) واذا اشتريت بضاعة ودفعت قيمتها نقداً

(٣) واذا أودعت نقوداً فى البنك الاهلى

(٤) واذا بعت عقاراً وأخذت بقيمته سنداً لأمرك

(٥) واذا قبضت قيمة السند المذكور

(٦) واذا ربحت النمرة الاولى فى يانصيب الجمعية الخيرية الاسلاميه

(٧) واذا بعت بضاعة لعزيز ذكي لميعاد عشرة أيام

(٨) واذا اشتريت بضاعة وحولت البائع بقيمتها على عزيز ذكي

(٩) واذا أقرضت أحد التجار مبلغاً بموجب سند لامرك

(١٠) واذا قطعت هذا السند ودفعت عليه اجرة القطع

(١١) واذا ورثت عقاراً ونقودا

(١٢) واذا اشتريت منزلا ودفعت نصف ثمنه نقداً وحررت سنداً بالنصف الآخر

(١٣) واذا أجرت المنزل المذكور وقبضت اجرته نقداً

(١٤) واذا ابتدأت برأس مال بعضه نقوداً وبعضه بضاعة وبعضه كمبيالات وسندات

(١٥) واذا استحقت لك كمبيالة وجددتها مع فائدتها

(١٦) واذا دفعت مصاريف لاصلاح المنزل

الفصل التاسع

في دفتر الاستاذ

الفرع الاول

في فائدة دفتر الاستاذ وصورته وكيفية القيد فيه

فائدة دفتر الاستاذ رأينا من دفتر اليومية أن الحسابات تقيد فيه حسب تواريخ حصولها فترى مثلا فى الصفحة الاولى حساب نوع من الانواع ثم فى القلم الذى يليه حساب نوع ثان ثم حساب نوع ثالث وهكذا من أول الدفتر الى آخره فاذا أردت أن تستخرج مجموع حسابات نوع مخصوص وجب عليك فحص كافة صحف الدفتر واحدة فواحدة واستخراجه من مجموعها . ولا يخفى مافى ذلك من ضياع الوقت فلذلك صارت الحاجة ماسة لوجود دفتر آخر تنقل اليه الحسابات بحسب نوعها لا بحسب تواريخها فيجعل لكل حساب صفحة أو اكثر حتى يمكن التاجر أن يعرف حساب كل نوع فى أقل ما يمكن من الزمن

ولا يكلفه ذلك الا مراجعة الصفحة الموجود فيها ذلك النوع. وعليه وجد هذا الدفتر وسمي بالاستاذ أو الشطب أو المايسترو وهو من الدفاتر العرفية

شكل دفتر الاستاذ يختلف حجم هذا الدفتر باختلاف أهمية التجارة المُتجر فيها وعدد الزبائن . ولصفحتى اليمين واليسار نمرة واحدة فيذكر فى الصفحة اليمنى لكل حساب المطلوب منه وفى الصفحة اليسرى المطلوب له وفى كثير من المحلات التجارية يقيدون المطلوب منهم ولهم (أى من الحسابات) فى صفحة واحدة انما يقيدون ما عليهم جهة اليمين وما لهم جهة اليسار ويوجد فى السطر الاول من جهة اليمين كلمة «المطلوب منه» أو «من» أو «منه» فقط ومن جهة اليسار كلمة «المطلوب له» أو «له» أو «الى» فقط ويذكر بين هاتين الكلمتين وفى نفس السطر اسم الحساب بأحرف واضحة . ويتكون هذا الدفتر من ست خانات عمودية

فيكتب فى الخانة الرابعة نمرة صفحة اليومية المذكور فيها الحساب المراد نقله

ويكتب فى الخانة الخامسة تاريخ اليوم الذى قيد فيه القلم أو الحساب فى دفتر اليومية

ويكتب فى الخانة السادسة اسم الشهر والسنة

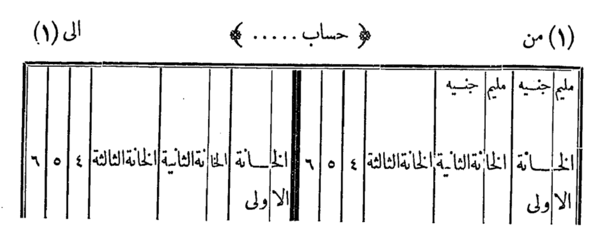
ويكتب فى الخانة الثالثة اسم الحساب الدائن أو المدين بالنظر للعملية المراد نقلها وتسبق بحرف الجر «الى» اذا كان الغرض جعل الحساب مديناً وبحرف الجر «من» اذا كان القصد جعل الحساب دائناً ثم بعد ذلك يكتب مختصر العملية (١) بالفاظ موجزة بشرط أن لا تجاوز سطراً واحداً

ويكتب فى الخانة الثانية قيمة الحساب المرادنقله . وفى آخر كل شهر أو سنة مثلا ينقل المبلغ الكلى الى الخانة الأولى

---

(١) ملحوظة — ان بعضهم لا يكتب فى دفتر الاستاذ مختصر العملية بل يفسرها لكى تكون العملية مفهومة

صورة دفتر الاستاذ



(١) من ﴿ حساب ..... ﴾ الى (١)

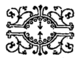
مليم	جنيه	مليم	جنيه						الخانة الاولى							
الخانة الاولى		الخانة الثانية		الخانة الثالثة	٤	٥	٦			الخانة	الخانة الثانية	الخانة الثالثة	٤	٥	٦	

الفرع الثانى

﴿ فى كيفية نقل الأقلام من دفتر اليومية الى دفتر الاستاذ ﴾

تؤخذ الاقلام من دفتر اليومية واحدا فواحدا حسب ترتيبها ويوضع كل حساب فى الصفحة المخصصة له فى دفتر الاستاذ

وقد سبق أن قلنا أن القيد فى دفتر اليومية أما أن يكون (١) مفرداً ومفرداً (٢) أو مفرداً وجملة (٣) أو جملة ومفرداً (٤) أو جملة وجملة . فلنضرب أمثلة على كيفية نقل كل منها الى دفتر الاستاذ



كيفية نقل الاقلام التى من النوع الاول من دفتر اليومية الى دفتر الاستاذ

لو فرض وكان مقيداً فى دفتر اليومية القلم الآتى :

(١)

مليم	جنيه	مليم	جنيه		نمرة القلم	نمرة صفحة الاستاذ
				ـــــ فى أول فبراير سنة ١٩١١ ـــــ	١	
		...	١٠	من الصندوق		٢
...	١٠			الى بضاعة الحراير المحلاوية		٤
				قيمة ما بعته نقداً بموجب فاتورة نمرة ٥		

وأريد نقله الى دفتر الأستاذ فينقل على حسب الصورة الآتية : —

أولا يفتح حساب فى دفتر الاستاذ ويسمى بحساب الصندوق (وكيفية فتح حساب فى الأستاذ هو أن يكتب اسم الحساب المراد نقله فى وسط الصفحة)

ثانياً أن يكتب فى الخانة الثالثه من صفحة اليمين أى وجه «من» فى دفتر الاستاذ العبارة الآتية «الى بضاعة الحراير المحلاوية» أى ان الصندوق مدين الى بضاعة الحراير المحلاوية

ثالثاً أن يقيد فى الخانة الثانية من دفتر الاستاذ قيمة القلم المراد نقله (أى عشرة جنيهات)

رابعاً أن يكتب فى الخانة الخامسة من دفتر اليومية نمرة صفحة دفتر الاستاذ المنقول اليها حساب الصندوق وبما أن نمرة الصفحة هي ٢

فيكتب أمام حساب الصندوق فى دفتر اليومية نمرة ٢

خامساً أن يكتب فى الخانة الرابعة من دفتر الاستاذ نمرة صفحة دفتر اليوميـة المنقول منها حساب الصندوق وذلك لتسهل للتاجر مراجعة حساباته

سادسا أن يكتب فى الخانة الخامسة والسادسة من دفتر الاستاذ تاريخ اليوم والشهر والسنة التي حصل فيها القلم

وهكذا بحساب بضاعة الحراير المحلاوية أى أنه (١) يفتح حساب فى دفتر الاستاذ يسمى بحساب بضاعة الحراير المحلاوية (٢) ثم يقيد فى الخانة الثانية من وجه « الى » قيمة البضاعة (أىعشرة جنيهات) (٣) ثم يكتب فى الخانة الثالثة «من الصندوق» أىالمطلوب لحساب بضاعة الحراير المحلاوية من حساب الصندوق (٤) ثم يكتب فى الخانة الخامسة من دفتر اليومية نمرة صفحة دفتر الأستاذ المنقول اليها حساب بضاعة الحراير المحلاوية

(٥) ثم يكتب فى الخانة الرابعة من دفتر الاستاذ نمرة صفحة دفتر اليومية المنقول منها حساب بضاعة الحراير المحلاوية

(٦) ثم يكتب فى الخانة الخامسة والسادسة من دفتر الاستاذ تاريخ اليوم والشهر والسنة التى حصل فيها القلم

صورة صفحة دفتر الاستاذ المنقول اليها حساب الصندوق

(٢) من ﴿ حساب الصندوق ﴾ الى (٢)

ملم	جنيه	ملم	جنيه		نمرة اليومية		فبراير سنة ١٩١٠	ملم	جنيه	ملم	جنيه				
		....	١٠	الى بضاعه الحرايرالحلاويه	١	١									

صورة صفحة دفتر الاستاذ المنقول اليها
حساب بضاعة الحراير المحلاوية

(٤) من ﴿ حساب بضاعة الحراير المحلاوية ﴾ الى (٤)

مليم	جنيه	مليم	جنيه		نمرة اليوميه	مليم	جنيه	مليم	جنيه		نمرة اليوميه		١٩١٠ سنة فبراير
								٠٠٠	١٠	من الصندوق			

كيفية نقل الاقلام التي من النوع الثانى

لو فرض وكان مقيداً فى دفتر اليومية القلم الآتي :

(٢)

مليم	جنيه	مليم	جنيه	في ٥ ديسمبر سنة ١٩١٠	نمرة القلم	نمرة الاستاذ
		٠٠٠	١٠٠	من حسين وهبي الى مذكورين		٣
٠٠٠	٦٠			الى بضاعة الجزم الامريكانية		٥
٠٠٠	٤٠			الى الأمتعة		٦

وأريد نقله الى دفتر الاستاذ فينقل على الصورة الآتية : —

أولا يفتح حساب لحسين وهبي فى دفتر الاستاذ ويكون مديناً الى مذكورين بمبلغ ١٠٠ جنيه

ثانياً يفتح حساب لبضاعة الجزم الأمريكانية ويكون دائنا لحسين وهبي بمبلغ ٦٠ جنيها

ثالثاً يفتح حساب فى دفتر الاستاذ للأمتعة ويكون دائناً لحسين وهبي بمبلغ ٤٠ جنيهاً

صورة صفحة الاستاذ المنقول اليها حساب حسين وهبي

(٣) من ﴿ حساب حسين وهبي ﴾ الى (٣)

مليم	جنيه	مليم	جنيه		اليومية			مليم	جنيه	مليم	جنيه				
		...	١٠٠	الى مذكورين	٢	٥	١٩١٠ ديسمبر								

صورة صفحة دفتر الاستاذ المنقول اليها حساب بضاعة الجزم الأميريكانية

(٥) من ﴿ حساب بضاعة الجزم الأميريكانية ﴾ الى (٥)

مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية			مليم	جنيه	ميلم	جنيه		يومية		
										...	٦٠	من حسين وهبي	٢	٥	١٩١٠ ديسمبر

صورة صفحة دفتر الاستاذ المنقول اليها حساب الأمتعة

(٦) من ﴿ حساب الأمتعة ﴾ الى (٦)

مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية			مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		١٩١٠
										...	٤٠	من حسين وهبي	٢	٥	ديسمبر

كيفية نقل الأقلام التي من النوع الثالث

لو فرض وكان مقيداً فى دفتر اليومية القلم الآتي :

(٣)

مليم	جنيه	مليم	جنيه	فى ١٠ ديسمبر سنة ١٩١٠	نمرة القلم	نمرة الاستاذ
...	١١٥٠			من مذكورين الى البنك الاهلى		٩
		...	١٥٠	من الأسهم		٧
		...	١٠٠٠	من العقار		٨

وأريد نقله الى دفتر الأستاذ يجب أن يفتح حساب للاسهم ويكون مديناً الى البنك الأهلى بمبلغ ١٥٠ جنيه

ثم يفتح حساب أيضا للعقار ويكون مدينا للبنك الاهلى بمبلغ ١٠٠٠ جنيه

ثم يفتح حساب للبنك الاهلى ويطلب له « من مذكورين » أى يكون دائنا بمبلغ ١١٥٠ جنيه

صورة صفحة دفتر الاستاذ المنقول اليها حساب الاسهم

(٧) من — ﴿ حساب الاسهم ﴾ — الى (٧)

مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		١٩١٠	مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		
		...	١٥٠	الى البنك الاهلى	٣	١٠	ديسمبر								

صورة صفحة دفتر الاستاذ المنقول اليها حساب العقار

(٨) من — ﴿ حساب العقار ﴾ — الى (٨)

مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		١٩١٠	مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		
		...	١٠٠٠	الى البنك الاهلى	٣	١٠	ديسمبر								

صورة صفحة دفتر الاستاذ المنقول اليها حساب البنك الأهلى

(٩) من — ﴿ حساب البنك الاهلى ﴾ — الى (٩)

مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية			مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		١٩١٠
										...	١١٥٠	من مذكورين	٣	١٠	ديسمبر

كيفية نقل الاقلام التي من النوع الرابع

لو فرض وكان مقيداً فى دفتر اليومية القلم الآتى :

(٤)

مليم	جنيه	مليم	جنيه		نمرة القلم	نمرة الاستاذ
				فى ١٥ ديسمبر سنة ١٩١٠	٤	
				من مذكورين الى مذكورين		
		...	١٠٠	من الصندوق		٢
		...	٥٠	من أوراق القبض		١٠
		...	٥٠	من عزيز ذكي		١١
...	١٥٠			الى بضاعة الحراير الفرنسية		١٢
...	٥٠			الى الامتعة		٦

واريد نقله الى دفتر الاستاذ فيفتح لكل حساب صفحة مخصوصة فى الاستاذ

ملحوظة بما أننا فتحنا حساباً خاصاً فى دفتر الاستاذ للصندوق وآخر للامتعة في هذه الحالة لا نفتح لهما حسابين آخرين بل ينقل كل منهما الى الصفحة الخاصة به

صورة صفحة الاستاذ المنقول اليها حساب الصندوق

(٢) من ﴿ حساب الصندوق ﴾ الى (٢)

مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية			١٩١٠	مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		
		...	١٠٠	الي مذكورين	٤	١٥	ديسمبر									

صورة صفحة دفتر الاستاذ المنقول اليها حساب أوراق القبض

(١٠) من ﴿ حساب أوراق القبض ﴾ الى (١٠)

مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية			مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		
		...	٥٠	الى مذكورين	٤	١٥	١٩١٠ ديسمبر								

صورة صفحة دفتر الأستاذ المنقول اليها حساب عزيز ذكى

(١١) من ﴿ حساب عزيز ذكي ﴾ الى (١١)

مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية			مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		
		...	٥٠	الى مذكورين	٤	١٥	١٩١٠ ديسمبر								

صورة صفحة دفتر الأستاذ المنقول اليها حساب بضاعة الحراير الفرنسية

(١٢) من ﴿ حساب بضاعة الحراير ﴾ الى (١٢)

مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية			مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		
										...	١٥٠	من مذكورين	٤	١٥	١٩١٠ ديسمبر

صورة صفحة دفتر الأستاذ المنقول اليها حساب الأمتعة

(٦) من | **حساب الأمتعة** | الى (٦)

مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية			مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		
										...	٥٠	من مذكورين	٤	١٥	١٩١٠ ديسمبر



الفرع الثالث

أنواع الحسابات فى دفتر الاستاذ

تنقسم الحسابات فى دفتر الاستاذ الى أربعة أنواع

(١) حسابات شخصية

(٢) حسابات مادية أو حقيقة

(٣) حسابات تصورية أو وهمية

(٤) حساب رأس المال

﴿ فالحسابات الشخصية ﴾ هى الحسابات التى بأسماء أشخاص كحساب زيد وعمرو وحساب شركة الاراضى الخ

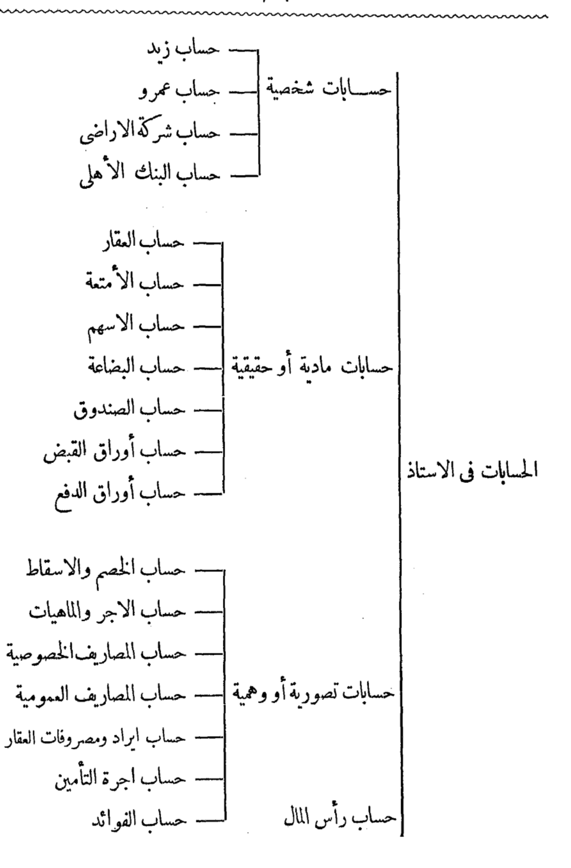
﴿ والحسابات المادية أو الحقيقية ﴾ هي حسابات أموال التاجر المادية كحساب الصندوق والأمتعة والاسهم وأوراق القبض وأوراق الدفع والعقار والبضاعة

﴿ والحسابات التصورية أو الوهمية ﴾ هى التى تظهر للتاجر إما ربح أو خسارة كحساب المصاريف الخصوصية وحساب الأجر وحساب العمومية وحساب ايراد ومصروف العقار

(وحساب رأس المال) (١) هو حساب قائم بنفسه ويحتوى على ما أودعه التاجر لرأس ماله وسيأتى الكلام عليه عند قفل الدفاتر ولزيادة بيان هذا التقسيم نضعه على الشكل الآتى

---

(١) ان بعضهم يحسب حساب رأس المال من الحسابات الشخصية (كما سبق الكلام عليه فى أنواع الحسابات فى اليومية) وبعضهم يحسبه من الحسابات التصورية


الحسابات فى الاستاذ
حسابات شخصية
حساب زيد
حساب عمرو
حساب شركة الاراضى
حساب البنك الأهلى
حسابات مادية أو حقيقية
حساب العقار
حساب الأمتعة
حساب الاسهم
حساب البضاعة
حساب الصندوق
حساب أوراق القبض
حساب أوراق الدفع
حسابات تصورية أو وهمية
حساب الخصم والاسقاط
حساب الاجر والماهيات
حساب المصاريف الخصوصية
حساب المصاريف العمومية
حساب ايراد ومصروفات العقار
حساب اجرة التأمين
حساب الفوائد
حساب رأس المال

الفرع الرابع

—*﴿ فى كيفية التلحيق بدفتر الاستاذ ﴾*—

ان التلحيق بدفتر الاستاذ لا يختلف فى شىء عنه فى دفتر اليومية وفقط ان كل حساب فى دفتر الاستاذ يتركب من صفحتين صفحة « من » وصفحة « الى » وقد تملأ احدى الصفحتين قبل الاخرى فبمجرد امتلاء احداهما يلغى القسم الباقى من الاخرى بوضع خط قاطع للمسافة البيضاء ثم تجمع كل صفحة وينقل المجموع الى الصفحة التالية لها حسب ما تبين فى دفتر اليومية مثال ذلك

(٩) من *(حساب عزيز ذكى)* الى (٩)

مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		١٩١١	مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		١٩١١
		...	٥٠	الى البضاعة	١	٢	ديسمبر			...	١٠	من الصندوق	٧	١٢	ديسمبر
		...	٣٠	الى الامتعة	٢	٥	ديسمبر			...	٢	« «	٨	١٥	«
										...	٨	« البضاعة	١٠	٢١	«
										...	٢٠	« «	١٠	٢١	«
										...	٢٠	« «	١١	٢٢	«
		...	٨٠	بعده						...	٦٠	بعده			

صورة الصفحة التالية لها

(حساب عزيز ذكى)

مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية			مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		
		...	٨٠	تابع ما قبله						...	٦٠	تابع ما قبله			
		...	٤٠	الى البضاعة	١٢	٢٢	١٩١١ ديسمبر			...	١٠	من الصندوق	١٤	٢٤	١٩١١ ديسمبر
		...	٢٠	الى الصندوق	١٢	٢٢	»								
		...	١٠	الى الامتعة	١٣	٢٢	»								
		...	١٠	الى البضاعة	١٣	٢٣	»								
		...	١٦٠	بعده						...	٧٠	بعده			

الفرع الخامس

اصلاح الغلط بدفتر الأستاذ

ان أصلاح الغلط فى هذا الدفتر من السهل جداً وذلك لانه ليس من الدفاتر القانونية فيجوز اذاً فيه الشطب والكشط فبعضهم اذا قيد مبلغاً فى خانة بدل الأخرى يزيل المبلغ بواسطة مقشط ويعوضه بوضع اصفار مع كتابة لفظة لاغى أمام خانة المبالغ وبعضهم يستعمل طرقا أخرى من هذا القبيل وبالاختصار فانه يجوز اصلاح الغلط فى هذا الدفتر باى طريقة كانت

صورة ثانية لدفتر الأستاذ

(حساب محمد حسين)

التاريخ		نمرة اليومية	من		الى		الرصيد	
			مليم	جنيه	مليم	جنيه	من	الى
١ ينايرسنة ١٩١١	الى الصندوق	١		٢٥٠			٢٥٠	
٥ « «	الى البضاعة	٦		٢٥			٢٧٥	
٨ « «	الى البضاعة	٩		١٢٠			٣٩٥	
١٣ « «	الى البضاعة	١٢		١٦٠			٥٥٥	
٢٠ « «	من الصندوق	١٥				١٠٠	٤٥٥	

أن هذا النوع سهل جداً ومفيد لانه يظهر للتاجر فى الحال مركز العميل فمثلا لو نظرنا لحساب محمد حسين نجد أنه فى أول يناير سنة ١٩١١ اخذ منا نقوداً قدرها ٢٥٠ جنيهاً فصار مدينا بها ثم فى ٥ منه اشترى منا بضاعة بمبلغ ٢٥ جنيهاً فصار المطلوب منه ٢٧٥ جنيهاً وفى يوم ٨ منه اشترى منا بضاعة بمبلغ ١٢٠ جنيهاً فصار المطلوب منه ٢٧٥ جنيه + ١٢٠ جنيه = ٣٩٥ جنيه وفى يوم ١٣ منه اشترى منا أيضاً بضاعة بمبلغ ١٦٠ جنيهاً فصار المطلوب منه لغاية تاريخه ٣٩٥ جنيه + ١٦٠ = ٥٥٥ جنيه وفى يوم ٢٠ منه دفع لنا من أصل حسابه مبلغ ١٠٠ جنيه فصار باقى حسابه لغاية تاريخه هو ٥٥٥ جنيه — ١٠٠ جنيه = ٤٥٥ جنيه

الفصل العاشر

اكبر تمرينات على الفصل التاسع

(١) ما هو دفتر الاستاذ وما الفرق بينه وبين دفتر اليومية

(٢) ما هى الفائدة من دفتر الاستاذ

(٣) ما هو شكل دفتر الاستاذ

(٤) اذكر كيفية نقل الاقلام من دفتر اليومية الى دفتر الاستاذ
(٥) اذكر أنواع الطاب فى دفتر اليومية وبين كيفية نقل كل منها الى دفتر الاستاذ
(٦) ما هي أوراق القبض والدفع
(٧) ما معنى الاصطلاحين «من مذكورين» و «الى مذكورين»
(٨) ما هي طريقة فتح حساب فى دفتر الأستاذ
(٩) اذكر أنواع الحسابات التى فى دفتر الاستاذ وأعط مثلا لكل منها
(١٠) سطر دفتر أستاذ وأنقل اليه أقلام التمرين الاول صفحة ١١٧
(١١) سطر دفتر أستاذ وأنقل اليه أقلام التمرين الثانى « ١٢٠
(١٢) سطر دفتر أستاذ وأنقل اليه أقلام التمرين الثالث « ١٢٢
(١٣) سطر دفتر الأستاذ وأنقل اليه أقلام التمرين السادس « ١٢٩
(١٤) سطر دفتر الاستاذ وأنقل اليه أقلام التمرين السابع « ١٣٠
(١٥) سطر دفتر أستاذ وأنقل اليه أقلام التمرين الثامن « ١٣٢
(١٦) سطر دفتر أستاذ وأنقل اليه أقلام التمرين التاسع « ١٣٤
(١٧) سطر دفتر أستاذ وأنقل اليه أقلام التمرين العاشر « ١٣٦
(١٨) اذكر كيفية اصلاح الغلط فى دفتر الاستاذ «

الباب الرابع

فى قفل الدفاتر

الفائدة من قفل الدفاتر قدمنا أن الغرض من الدفاتر بيان حالة التاجر وكيفية سير أعماله واظهار ما له وما عليه ومكسبه أو خسارته فى عموم تجارته أو فى كل فرع منها

على حدته الى غير ذلك من البيانات حتى يتمكن من معرفة نجاح أعماله وامكانه الاستمرار فيها أو عدمه ومعرفة امكانه دفع ما عليه من الديون أو توقفه عن الدفع وفى هذه الحالة الاخيرة ليمكنه أن يقدم للمحكمة الميزانية المبينة لحالته العمومية

وبطبيعة الحال لا يمكنه مراجعة أعماله يوما بيوم فانه قد يكون فى اليوم الاول دائناً ثم فى اليوم التالي مديناً أو يكون قد خسر فى الشهر الاول ثم ربح فى الثاني ما يعوّض عليه تلك الخسارة فلا بد له اذاً من عمل هذه المراجعة بعد مضى مدة معينة وقد حدد القانون هذه المدة بسنة ففرض بالمادة ١٣ من قانون التجارة على كل تاجر أن يجرد كل سنة أمواله المنقولة والثابتة ويحصر ماله وما عليه من الديون ويقيد صورة قائمة الجرد المذكورة فى دفتر يعد لذلك . ويسمى هذا الجرد فى العرف التجارى بقفل الدفاتر أو تسكيرها كما أن قائمة الجرد المذكور تسمى بالميزانية العمومية

طرق قفل الدفاتر لقفل الدفاتر طرق مختلفة منها الطريقة الفرنسية والطريقة الانجليزية

الفصل الاول

﴿ فى كيفية قفل الدفاتر على الطريقة الفرنسية ﴾

(١) أولا تراجع جميع الحسابات الشخصية بدفتر الاستاذ ويرسل لكل شخص له حساب فى الاستاذ فاتورة بصورة حسابه بقصد معرفة مصادقته أو معارضته لهذا الحساب فاذا صادق عليه كان الحساب صحيحاً والا وجب فحص المعارضه ومعرفة صحتها أو عدمها وان سكت صاحب الحساب ولم يجاوب اعتبر حسابه صحيحاً

(٢) تراجع الحسابات المادية على قدر الامكان ويتأكد من صحة نقلها من دفتر لآخر

(٣) يراجع حساب البنك بمضاهات دفترى الشيكات واليومية على حسابه فى دفتر

الاستاذ والاستفسار من البنك عما يوجد من الفرق

(٤) يعمل ميزان المراجعة أو بعبارة اخرى ميزان تحقيق الكتابات بقصد تحقيق ضبط الحسابات التى فى دفتر الاستاذ

فى كيفية عمل ميزان المراجعة

يحتوى ميزان المراجعة على أربع خانات تخصص الخانة الاولى لقيد نمرة صفحة الحساب فى دفتر الاستاذ والثانية لاسم الحساب والثالثة لمجموع المبالغ المطلوبة من هذا الحساب فى دفتر الاستاذ والرابعة لمجموع المبالغ المطلوبة له فى نفس الدفتر ثم تنقل الحسابات الى الميزان بهذه الطريقة

صورة ميزان المراجعة

نمرة صفحة الاستاذ	اسم الحساب	مجموع مبالغ «من»		مجموع مبالغ «الى»	
		مليم	جنيه	مليم	جنيه
١	رأس المال		٠٠٠		١٠٠٠
٢	الصندوق		٥٠٠		٢٠٠
٣	البضاعة		٥٠٠		٣٠٠
٥	جميل ذكى		٢٠٠		٠٠٠
٦	أوراق القبض		٣٠٠		٠٠٠
٧	الارباح والخسائر		٣٠		٢٠
٨	أوراق الدفع		٠٠		٥٠
٩	عزيز ذكى		٤٠		١٠
١٠	الخصم والاسقاط		١٠		٠٠٠
			١٥٨٠		١٥٨٠

ثم يوضع خط أفقى تحت خانتى « من » و « الى » وتجمع المبالغ التى فى كل منهما ويوضع المجموع تحت الخط المذكور

ومن المعلوم كقاعدة ثابتة أنه لا دائن بلا مدين ولا مدين بلا دائن وبقدر الدائنية تكون المديونية فينتج من ذلك أن مجموع الحسابات الدائنة فى دفتر الاستاذ يجب أن يكون مساويا لمجموع الحسابات المدينة فى ذلك الدفتر وعليه يجب أن يكون مجموع «من» فى الميزان مساويا لمجموع « الى » واذا ظهر اختلاف بين المجموعين كان ذلك دليلا على وجود خطأ ويجب اذاً البحث عنه وتصحيحه قبل البدأ فى قفل الدفاتر

ولما كان ميزان المراجعة مأخوذاً عن دفتر الاستاذ ودفتر الاستاذ منقولا عن دفتر اليومية وجب أن يكون مجموع حسابات الميزان مطابقاً لمجموع أقلام اليومية أيضاً والا كان الخلاف دليلا على سهو فى النقل الى الاستاذ أما بطريق التكرار أو الحذف فى نقل الاقلام أو الخطأ فى نقل الارقام ويجب البحث عن هذا الخطأ وتصحيحه قبل قفل الدفاتر وحينئذ يلزم لصحة ميزان المراجعة شرطان

(١) مساواة مجموع « من » و « الى » فيها

(٢) مطابقته لمجموع « من » أو « الى » فى اليومية

ويحسن عمل هذا الميزان كل شهر مرة على الاكثر حتى اذا ظهر خطأ تكون المراجعة سهلة وقاصرة على أقلام شهر واحد وأما اذا لم يعمل الا فى آخر السنة وظهر خطأ كان من الصعب مراجعة الاقلام حيث يلزم اذاً مراجعة أقلام السنة برمتها

وعليه ينقسم ميزان المراجعة الى نوعين

(١) ميزان شهرى

(٢) وميزان سنوى

وبعد ظهور صحة الميزان تكون اذاً الارقام التى به كلها صحيحة وهى عبارة عن مجموع

«من» و « الى » فى كل حساب فى الاستاذ فيؤخذ كل مجموع ويوضع فى حسابه فى الخانة الاولى من دفتر الاستاذ على الصورة الآتية :

(٣) من   *(حساب البضاعة)*   الى (٣)

مليم	جنيه	مليم	جنيه		اليوميه		٩١١	مليم	جنيه	مليم	جنيه		اليوميه		١٩١١
		...	٣٠٠	الي الصندوق	١	١	ديسمبر			...	٢٠٠	من الصندوق	٤	٦	فبراير
...	٥٠٠	...	٢٠٠	« أوراق الدفع	٣	٥		...	٣٠٠	...	١٠٠	من أوراق القبض	٤	٧	

صورة ثانية لميزان المراجعة

من	اسم الحساب	نمرة الاستاذ	الى
٠٠٠٠	رأس المال	١	١٠٠٠
٥٠٠	الصندوق	٢	٢٠٠
٥٠٠	البضاعة	٣	٣٠٠
٢٠٠	جميل ذكى	٥	٠٠٠
٣٠٠	أوراق القبض	٦	
٣٠	الأرباح والخسائر	٧	٢٠
	أوراق الدفع	٨	٥٠
٤٠	عزيز ذكى	٩	١٠
١٠	الخصم والاسقاط	١٠	
١٥٨٠			١٥٨٠

صورة ثالثة لميزان المراجعة

الى	من	نمرة الاستاذ	اسم الحساب
١٠٠٠	٠٠٠	١	رأس المال
٢٠٠	٥٠٠	٢	الصندوق
٣٠٠	٥٠٠	٣	البضاعة
	٢٠٠	٥	جميل ذكى
	٣٠٠	٦	أوراق القبض
٢٠	٣٠	٧	الارباح والخسائر
٥٠		٨	أوراق الدفع
١٠	٤٠	٩	عزيز ذكى
	١٠	١٠	الخصم والاسقاط
١٥٨٠	١٥٨٠		

صورة رابعة لميزان المراجعة

الرصيد		مجموع مبالغ الاستاذ		اسم الحساب	نمرة الاستاذ
الى	من	الى	من		
١٠٠٠		١٠٠٠		رأس المال	١
	٣٠٠	٢٠٠	٥٠٠	الصندوق	٢
	٢٠٠	٣٠٠	٥٠٠	البضاعة	٣
	٢٠٠		٢٠٠	جميل ذكى	٥
	٣٠٠		٣٠٠	أوراق القبض	٦
	١٠	٢	٣٠	الارباح والخسائر	٧
٥٠		٥٠		أوراق الدفع	٨
	٣٠	١٠	٤٠	عزيز ذكي	٩
	١٠		١٠	الخصم والاسقاط	١٠
١٠٥٠	١٠٥٠	١٥٨٠	١٥٨٠		

(٥) تعمل قائمة جرد بما للتاجر تشمل البضاعة والعقار والاسهم والامتعة الى آخره ويلزم تقويمها حسب ثمنها الأصلى ان كان التاجر يريد الاستمرار على الاتجار أما اذا كان يريد بيع محـله فيجب عليه بالطبع تسعيرها حسب سعرها الحالى . وهذه القائمـة تشمل أيضاً الفوائد المستحقة له من الغير عند قفل الدفاتر والاجر التى دفعها مقدما والنقود التى فى الصندوق وأوراق القبض والذمامات الخ

(٦) تعمل قائمة جرد بما على التاجر تشمل أوراق الدفع والفوائد المستحقة عليه للغير عند قفل الدفاتر والديون التى عليه والاجر المستحقة عليه الخ

(٧) يفتح حساب فى دفتر الاستاذ باسم « حساب جديد » ويتخيّل ان هذا الحساب شخص أراد أن يقفل للتاجر دفاتره فيأخذ كل ما للتاجر ويدفع عنه جميع ديونه ويرد له (للتاجر) بعد ذلك ما يتبقى فيكون هذا الحساب مديناً بجميع ما للتاجر ودائناً بجميع ما عليه أى أنه يأخذ وديعة جميع ما يمتلكه التاجر من بضاعة ونقود وأوراق قبض وذمامات وأمتعة وعقار وأسهم وفوائد مستحقة له وأجر مدفوعة مقدما للغير ويكون دائناً بجميع ما على التاجر من الديون كمطلوبات وأوراق دفع وفوائد وأجر مستحقة عليه وبعبارة أخرى يسدد فيه جميع الحسابات الشخصية وجميع ماتشمله قائمتا الجرد فيكون هذا الحساب مديناً بكل رصيد يشتمل على ما للتاجر ودائناً بكل رصيد يشتمل على ما عليه فمثلا لو كان حساب الصندوق فى دفتر الاستاذ حسب ما يأتى

(٢) من　　　　　*(حساب الصندوق)*　　　　　الى (٢)

مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		٩١١	مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		٩١١
	١٠٠		١٠٠	الى البضاعة	١	٥	يونيه		٣٠		٣٠	من الامتعة	٦	١٠	يونيه

فتكون النقود التى دخلت المحل هي ١٠٠ جنيه والتى خرجت ٣٠ جنيهاً فيكون الباقي فى المحل ٧٠ جنيهاً ويسمى برصيد الحساب أى باقى الحساب فنجدها فى قائمة الجرد الاولى وبما أن هذه السبعين جنيهاً يمتلكها التاجر وقت قفل الدفاتر فلا بد وأن يسلمها لحساب جديد وهو الذى تخيلنا أنه شخص وكّل لقفل الدفاتر وبما أنه استلمها فيكون مديناً بها فيكتب فى الحال فى دفتر اليومية القلم الآتى

جنيه ٧٠　من حساب جديد　　الى الصندوق

قيمة النقود الموجودة بالمحل وقت الجرد

ثم ينقل هذا القلم الى دفتر الاستاذ حسب المعتاد فيجعل حساب جديد مديناً بمبلغ ٧٠ جنيهاً ويجعل حساب الصندوق دائناً بهذا المبلغ فيكون حساب الصندوق فى دفتر الاستاذ حسب ما يأتي :

(٢) من　　　　　﴿ حساب الصندوق ﴾　　　　　الى (٢)

مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		٩١١	مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		٩١١
	١٠٠		١٠٠	الى البضاعة	١	٥	يونيه		٣٠		٣٠	من الامتعة	٦	١٠	يونيه
									٧٠			من حساب جديد	١٥	١٨	»
	١٠٠								١٠٠						

ويجر خط أفقى تحت أرقام خانتي من والى وتجمع أرقام كل خانة على حدتها فان تساويا كان الحساب صحيحاً وعليه يجر تحت المجموعين خطان أفقيان دلالة على قفل الحساب

(٨) يفتح حساب فى دفتر الاستاذ باسم « الأرباح والخسائر » ان لم يكن مفتوحا من قبل ويكون مديناً بجميع الخسائر ودائناً بجميع الأرباح

(٩) ترصد جميع الحسابات التصورية (أى التى تبين أما ربحاً أو خسارة) بعد وضع قائمة جرد كل حساب فى حسابها وينقل الرصيد الى حساب الأرباح والخسائر فمثلا لو كان فى دفتر الأستاذ حساب باسم الفوائد وكان مديناً بعشرة جنيهات ودائناً بعشرين جنيهاً فيكون صافى الارباح عشرة جنيهات فتنقل الى حساب الأرباح والخسائر . وبما أننا قلنا أن هذا الحساب يكون دائناً بجميع الارباح فيكتب قلما فى اليومية حسب ما يأتى

جنيه ١٠ من الفوائد الى الأرباح والخسائر

قيمة الارباح الناتجة من هذا الحساب

ثم بعد ذلك ينقل هذا القلم الى دفتر الاستاذ حسب المعتاد فيجعل حساب الفوائد مديناً بمبلغ ١٠ جنيهات وحساب الارباح والخسائر دائناً بها ثم بعد ذلك يقفل هذا الحساب حسب ما تقدم وتكون صورة حساب الفوائد فى دفتر الأستاذ حسب ما يأتى

(٤) من *(حساب الفوائد)* الى (٤)

مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		٩١١	مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		٩١١
	١٠		١٠	الى الصندوق	٣	٥	يونيه		٢٠		٢٠	من الصندوق	٢	٢٩	يونيه
	١٠			الى الارباح والخسائر	١٠	٦	يونيه								
	٢٠								٢٠						

(١٠) يرصد حساب الارباح والخسائر وينقل الرصيد الى حساب رأس المال فان كانت النتيجة ربحاً يضاف هذا الربح الى رأس المال ويكتب فى اليومية القلم الآتى

من الارباح والخسائر الى رأس المال

وان كانت النتيجة خسارة تطرح هذه الخسارة من رأس المال لانه فى حالة الخساره ينقص رأس المال وعليه يقيد فى اليومية القلم الآتى

من رأس المال الى الارباح والخسائر

(١١) يرصد حساب رأس المال وينقل الرصيد الى « حساب جديد » أى أنه يقيد فى اليومية القلم الآتى

من رأس المال الي حساب جديد

وقد جعلنا «حساب جديد» دائنا فى هذه الحالة لانه سيرد لحساب رأس المال الباقى بعد دفع ما على المحل من الديون وبما أننا عند ما سلمناه جميع ما للمحل جعلناه مدينا بقيمتها فكذلك عند ما يرد جزء منها يكون دائناً بها

الميزانية العمومية

(١٢) تعمل الميزانية العمومية [1] وهي عبارة عن قائمة يحررها التاجر موضحاً فيها ماله وما عليه من الديون وجميع ما يمتلكه وتحتوى على صفحتين فيكتب فى الصفحة اليمني ما للتاجر من بضاعة وعقار ونقود فى الصندوق وفى البنك وأسهم وأوراق قبض وذمامات وفوائد مستحقة له الخ ويكتب فى الصفحة اليسرى ما عليه من الديون وأوراق الدفع والفوائد والأجر المستحقة عليه ورأس المال فان

(١) راجع صورتها فى آخر الكتاب

تساوى مجموع الصفحتين كانت الميزانية صحيحة والا فلا بد من ايجاد الفرق

ملحوظة تختلف قائمة الجرد عن الميزانية العمومية فى الاحوال الآتية

ان الأولى لا تشمل رأس مال التاجر بخلاف الثانية فانها تشمله

ويجوز أن تكون الاولى تصورية أى أنها لا تكتب على ورق بخلاف

الثانية فانها لا بد أن تكون مكتوبة ومدونة فى دفتر الجرد

دفتر الجرد وما نص القانون بخصوصه

(١٣) تنقل الميزانية العمومية فى دفتر يسمى بدفتر الجرد [١] وهو كدفتر الاستاذ بالتمام فتدل الصفحة اليمنى على ماعلى التاجر واليسرى على ماله وقد أوجب القانون على كل تاجر أن يجرد سنويا أمتعته منقولة كانت أو ثابتة وماله وماعليه من الديون فى ورقة (وتسمى هذه الورقة بالميزانية العمومية) يمضى عليها وينقلها كل سنة فى دفتر معد لذلك (ويسمى بدفتر الجرد) وبما أن هذا الدفتر من الدفاتر القانونية لا يجوز فيه الكشط والمحو وقد سبق الكلام على ذلك فى أول الكتاب.

ولزيادة ايضاح هذه النقط سنبين طريقة تسديد أغلب الحسابات حتى يسهل للطالب فهمها

الفصل الثانى

فى كيفية تسديد الحسابات

طريقة تسديد حساب البضاعة

لو فرض ان حساب بضاعة الجزم الأميريكانية مدين فى دفتر الاستاذ بمائة جنيه ودائن بخمسين جنيهاً وأريد تسديده وجب

(١) راجع صورته فى آخر الكتاب

أولا أن تجرد ما بمحلك من الجزم الاميريكانية وتسعرها على حسب سعرها الأصلى فلو بلغ ثمنها ٦٠ جنيهاً يقيد القلم الآتى فى دفتر اليومية

جنيه ٦٠ من حساب جديد الى بضاعة الجزم الأميريكانية

قيمة ثمن الجزم الاميريكانية الموجودة بالمحل حسب الجرد

لاننا قلنا أن هذا الحساب (أي حساب جديد) يكون مديناً بجميع ما للتاجر وبما أن التاجر يمتلك بضاعة وقت قفل الدفاتر بمبلغ ٦٠ جنيهاً فيكون هذا الحساب مدينا بها ثم بعد ذلك ينقل هذا القلم من دفتر اليومية الى الأستاذ

فيكتب فى وجه « الى » من حساب بضاعة الجزم الأميريكانية « من حساب جديد » ثم تضع فى الخانة الأولى ٦٠ جنيهاً ثم يجعل « حساب جديد » مديناً لبضاعة الجزم الأميريكانية بأن يكتب فى خانة «من» من حسابه « الى بضاعة الجزم الاميريكانية ٦٠ جنيهاً فان زاد وجه « الى » عن وجه « من » فى حساب بضاعة الجزم الاميريكانية كانت النتيجة ربحاً للمحل والا فبالعكس وبما أنه فى هذه الحالة مجموع وجه «من» يساوى ١٠٠ جنيه ومجموع وجه « الى » يساوى ١١٠ جنيهات فيكون الربح عشرة جنيهات وعليه يكتب القلم الآتى فى دفتر اليومية

جنيه ١٠ من بضاعة الجزم الاميريكانية الي الارباح والخسائر

قيمة مقدار الربح المتحصل من بيع البضاعة

ثم ينقل هذا القلم الى دفتر الاستاذ فيكتب فى وجه « من » من حساب بضاعة الجزم الامريكانية الي الارباح والخسائر ١٠ جنيهات ثم يكتب فى وجه « الى » من حساب الارباح والخسائر «من بضاعة الجزم الامريكانية ١٠ جنيهات» وبعد ذلك يجر خطان افقيان تحت المبلغين فى حساب بضاعة الجزم الامريكانية ويوضع مجموع خانتى « من » و « الى » فان تساويا يجر خطان افقيان لقفل الحساب

صورة صفحة دفتر الاستاذ المسدّد فيها حساب الجزم الامريكانية

(٢) من ﴿ حساب بضاعة الجزم الأميريكانية ﴾ الى (٢)

مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		٩١٠	مليم	جنيه	مليم	جنيه				٩١١
..	١٠٠		١٠٠	الى الصندوق	١	٥	فبراير	...	٥٠	...	٥٠	من اوراق القبض	٢	٦	ديسمبر
..	١٠			الى الارباح والخسائر	٣٠	٣١	ديسمبر	...	٦٠			من حساب جديد	٣٠	٣١	»
...	١١٠							...	١١٠						

صورة حساب الأرباح والخسائر فى دفتر الاستاذ

(٣) من ﴿ حساب الأرباح والخسائر ﴾ الى (٣)

مليم	جنيه	مليم	جنيه		بومية			مليم	جنيه	ميلم	جنيه		بومية		١٩١١
										...	١٠	من بضاعه الجزم الامريكانية	٣٠	٣١	ديسمبر

صورة صفحة الاستاذ المنقول اليها حساب جديد

(٨) من ﴿ حساب جديد ﴾ الى (٨)

مليم	جنسيه	مليم	جنيه		يومية		١٩١١	مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		
			٦٠	الى بضاعة الجزم الامريكانية	٣٠	٣١	ديسمبر								

هذا فيما لو كانت النتيجة ربحاً أما لو كانت خسارة بان كان مقيداً فى خانة « من » فى حساب بضاعة الجزم الامريكانية ١٠٠ جنيه وفى خانة «الى» ٥٠ جنيهاً وبجرد الجزم الموجودة بالمحل وجد ثمنها ٤٠ جنيهاً فيقيد القلم الآتى فى دفتر اليومية

جنيه ٤٠ من حساب جديد الى بضاعة الجزم الامريكانية

قيمة ثمن الجزم الامريكانية الموجودة بالمحل حسب الجرد

ثم ينقل هذا القلم الى دفتر الاستاذ على نسق الطريقة الموضحة بالمثل السابق ثم يجمع وجه « من » و « الى » فى حساب بضاعة الجزم الامريكانية وبما أن مجموع وجه « من » أزيد من مجموع وجه « الى » فتكون النتيجة خسارة على المحل وعليه يقيد القلم الآتى فى دفتر اليومية : —

جنيه ١٠ من الأرباح والخسائر الى بضاعة الجزم الأمريكانية

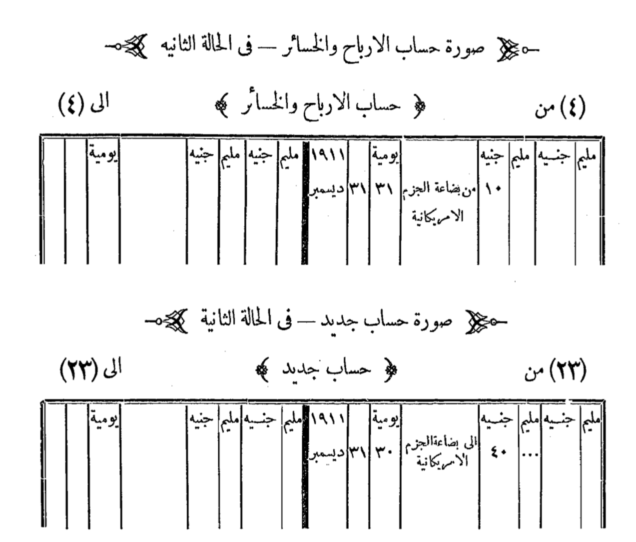
قيمة مقدار الخسارة الحاصلة من بيع الجزم الامريكانية

ثم ينقل هذا القلم الى دفتر الاستاذ على حسب المثال السابق وبعد ذلك يسدد الحساب

صورة صفحة دفتر الاستاذ المسدد فيها حساب الجزم الامريكانية فى الحالة الثانية

(٣) من ﴿ حساب بضاعة الجزم الامريكانية ﴾ الى (٣)

مليم	جنيه	مليم	جنيه				١٩١١	مليم	جنيه	مليم	جنيه				١٩١١
٠٠	١٠٠	٠٠	١٠٠	الى الصندوق	٢	١٢	ديسمبر	٠٠	٥٠	٠٠	٥٠	من أوراق القبض	٣	١٣	ديسمبر
								٠٠	٤٠			من حساب جديد	٣٠	٣١	«
								٠٠	١٠			من الارباح والخسائر	٣٠	٣١	«
٠٠	١٠٠							٠٠	١٠٠						



صورة حساب الارباح والخسائر — فى الحالة الثانيه

(٤) من ﴿ حساب الارباح والخسائر ﴾ الى (٤)

مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		١٩١١	مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		
			١٠	من بضاعة الجزم الامريكانية	٣١	٣١	ديسمبر								

صورة حساب جديد — فى الحالة الثانية

(٢٣) من ﴿ حساب جديد ﴾ الى (٢٣)

مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		١٩١١	مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		
		...	٤٠	الى بضاعة الجزم الامريكانية	٣٠	٣١	ديسمبر								

طريقة تسديد حساب العقار

أن طريقة تسديد هذا الحساب هى بالتمام كتسديد حساب البضاعة فلو كان حساب العقار مدينا بالف جنيه وأريد تسديده يجب أولا تسعيره حسب سعره الاصلى (الا فى حالة بيع المحل فيجب تسعيره بحسب سعره الحالى) ففى هذه الحالة يكون ثمنه ١٠٠٠ جنيه فيكتب القلم الآتى فى دفتر اليومية

جنيه		
١٠٠٠	من حساب جديد	الي العقار

صورة صفحة الاستاذ المسدد فيها حساب العقار فى هذا المثل

(٥) من ❊ حساب العقار ❊ الى (٥)

مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		٩١١	مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		٩١١
	١٠٠٠		١٠٠٠	الى الصندوق	١	٢	ديسمبر		١٠٠٠			من حساب جديد	٣	٣١	ديسمبر
	١٠٠٠								١٠٠٠						

أما فى حالة بيع المحل فعند تسعيره على حسب السعر الحالى إما أن يزيد ثمنه أو ينقص فلو ارتفع ثمن العقار الى ١٢٠٠ جنيه فيقيد فى اليومية القلم الآتى

جنيه ١٢٠٠ من حساب جديد الى العقار

وبما أنه حصل ربح فى هذه الحالة وقدر بمبلغ ٢٠٠ جنيه فيقيد فى اليومية القلم الآتى

جنيه ٢٠٠ من العقار الى الارباح والخسائر

ثم ينقل كل من هذين القلمين الى دفتر الاستاذ ويقفل الحساب حسب ما تقدم

صورة صفحة الاستاذ المسدد فيها حساب العقار فى المثال الثانى

(٦) من ﴿ حساب العقار ﴾ الى (٦)

مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		٩١١	مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		٩١١
	١٠٠٠		١٠٠٠	الى الصندوق	١	٢	ديسمبر		١٢٠٠			من حساب جديد	٣٠	٣١	ديسمبر
	٢٠٠			الى الارباح والخسائر	٣٠	٣١	»								
	١٢٠٠								١٢٠٠						

صورة صفحة الاستاذ المنقول اليها حساب الارباح والخسائر فى حالة وجود ربح فى ثمن العقار

صفحة (٤) ﴿ حساب الارباح والخسائر ﴾ صفحة (٤)

مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية			مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		١٩١
										...	٢٠٠	من العقار	٣٠	٣١	ديسمبر

ولو نقص قيمة العقار الى ٨٠٠ جنيه فيقيد القلم الآتى فى دفتر اليومية

جنيه
٨٠٠ من حساب جديد الى العقار

قيمة ثمن العقار حسب الجرد

وينقل هذا القلم الى دفتر الأستاذ حسب ما تقدم وعليه يكون حساب العقار مديناً بالف جنيه ودائناً بمبلغ ٨٠٠ جنيه فتكون الخسارة ٢٠٠ جنيه فيكتب القلم الآتى فى دفتر اليومية

جنيه				
٢٠٠	من الارباح والخسائر	الي	العقار	
	قيمة خسارة			

ثم بعد ذلك ينقل هذا القلم الى دفتر الاستاذ ويقفل حساب العقار على حسب الطريقة السابقة

صورة صفحة الاستاذ المسدد فيها حساب العقار فى المثال الثالث

(٧) من ﴿ حساب العقار ﴾ (٧) الى

مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		٩١١	مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		٩١١
	١٠٠٠		١٠٠٠	الى الصندوق	١	٢	دسمبر		٨٠٠			من حساب جديد	٣٠	٣١	دسمبر
									٢٠٠			من الارباح والخسائر	٣٠	٣١	»
	١٠٠٠								١٠٠٠						

صورة صفحة الاستاذ المنقول اليها حساب الارباح والخسائر فى حالة وجود خسارة

(١٠) من ﴿ حساب الأرباح والخسائر ﴾ الى (١٠)

مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		١٩١١	مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		
			٢٠٠	الى العقار	٣٠	٣١	ديسمبر								

طريقة تسديد حساب الأسهم

يسدد هذا الحساب بالتمام كحساب البضاعة والعقار

طريقة تسديد حساب الأمتعة

ان تسديد هذا الحساب لا يختلف عن باقي الحسابات السابقة الا فى شيء واحد وهو أن قيمة الأمتعة لا تزيد بل تنقص عند الجرد بقيمة ما يستهلك منها وقد اتخذت اكثر المحلات التجارية على تنزيل جزء معلوم من قيمتها فى كل سنة مثلا ٥ ٪ أو ١٠ ٪

فمثلا لو اشترينا أمتعة بعشرة جنيهات وفى آخر السنة عند الجرد استهلكنا ١٠ ٪ فيكون ثمنها الحالى ٩ جنيهات فيقيد في اليومية القلم الآتى

جنيه ٩ — من حساب جديد — الى الامتعة

ونقل هذا القلم الى الاستاذ وبما أن الخسارة فى هذه الحالة جنيه ١ فنقيد فى اليومية القلم الآتي

جنيه ١ — من الارباح والخسائر — الى الأمتعة

وتنقل الى الاستاذ حسب ما تبين

صورة صفحة الاستاذ المسدد فيها حساب الأمتعة باستهلاك ١٠ ٪

(٦) من — حساب الامتعة — الى (٦)

مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		١٩١١	مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		١٩١١
...	١٠	...	١٠	الى الصندوق	١	٢	ديسمبر		٩			من حساب جديد	٣٠	٣١	ديسمبر
									١			من الارباح والخسائر	٣٠	٣١	«
	١٠								١٠	...					

طريقة تسديد حساب الفوائد

بما أن هذا الحساب قسم من حساب الارباح والخسائر فننقل اليه رصيد حسابه فلو كان حساب الفوائد مديناً بمبلغ ٤٠ جنيهاً ودائناً بمبلغ ٢٠ جنيهاً فتكون الخسارة ٢٠ جنيهاً وعليه يقيد القلم الآتى فى دفتر اليومية

جنيه ٢٠ من الارباح والخسائر الى الفوائد

قيمة رصيد هذا الحساب

ثم ينقل الى دفتر الاستاذ كما تقدم ويقفل هذا الحساب على حسب الطريقة المبينة فى المثال الأول

صورة صفحة دفتر الاستاذ المسدد فيها حساب الفوائد

(١٠) من — حساب الفوائد — الى (١٠)

مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		٩١١	مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		٩١١
		...	٢٠	الى أوراق الدفع	٤	١٢	نوفمبر	...	٢٠	...	٢٠	من أوراق القبض	٨	٦	دسمبر
...	٤٠	...	٢٠	« « «	٥	١٣	»	...	٢٠	...		من الارباح والخسائر	٣٠	٣١	»
...	٤٠							...	٤٠						

صورة صفحة الاستاذ المنقول اليها حساب الأرباح والخسائر

(٤) من — حساب الارباح والخسائر — الى (٤)

مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		١٩١١	مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		
		...	٢٠	الى الفوائد	٣٠	٣١	ديسمبر								

ولـكن لو كان مستحقاً للمحل يوم قفل الدفاتر فوائد يبلغ قدرها ٣٠ جنيهاً فتختلف الطريقه عن المثال السابق

وبما ان هذا المبلغ مقيد فى قائمة الجرد التى تشمل ماللتاجر فيكتب القلم الآتى فى دفتر اليومية(١)

جنيه ٣٠ من حساب جديد الى الفوائد

قيمة فوائد مستحقة للمحل من ---------------

ثم ينقل هذا القلم الى دفتر الاستاذ حسب ما تبين فى الامثال السابقة

وحيث أن وجه «الى» من حساب الفوائد فى الاستاذ زاد عن وجه «من» فتكون النتيجة ربحاً وعليه يلزم تقييد القلم الآتى فى دفتر اليومية

جنيه ١٠ من الفوائد الى الارباح والخسائر

ثم ينقل هذا القلم الى دفتر الاستاذ ويقفل الحساب

صورة صفحة دفتر الاستاذ المسدد فيها حساب الفوائد فى هذا المثال

(١٠) من ﴿ حساب الفوائد ﴾ الى (١٠)

مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		٩١١	مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		٩١١
		...	٢٠	الى أوراق القبض	٤	١٢	نوفمبر	...	٢٠	...	٢٠	من أوراق القبض	٨	٦	نوفمبر
...	٤٠	...	٢٠	» » »	٥	١٣	»		٣٠			من حساب جديد	٣٠	٣١	»
	١٠			الى الارباح والخسائر	٣٠	٣١	»								
...	٥٠	...						...	٥٠						

(١) إن بعضهم يجعل الشخص المستحقة عليه الفوائد مديناً بقيمة الفوائد المستحقة عليه ففى هذه الحالة يقيد فى دفتر اليومية قبل أقلام القفل القلم الآتى

٣٠ جنيهاً من فلان (اسم الشخص المستحقة عليه الفوائد) الى الفوائد

صورة صفحة الاستاذ المنقول اليها حساب الارباح والخسائر

(٤) من　　　　　حساب الارباح والخسائر　　　　　الى (٤)

مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية			مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		
										...	١٠	من الفوائد	٣٠	٣١	١٩١١ ديسمبر

ولكن لو كانت الفوائد تستحق على المحل فيكتب أولا القلم الآتي فى دفتر اليومية

جنيه ٣٠　　من الفوائد　　الي　　حساب جديد (١)

ثم ينقل الى دفتر الاستاذ كما تبين فى الامثال السابقة وبما أن وجه « من » فى حساب الفوائد يزيد عن وجه « الى » فى نفس الحساب فتكون النتيجة خسارة على المحل وعليه يكتب القلم الآتي فى دفتر اليومية

جنيه ٥٠　　من الارباح والخسائر　　الى　　الفوائد

وبعد نقل هذا القلم الى دفتر الأستاذ يقفل حساب الفوائد

صورة صفحة الاستاذ المسدد فيها حساب الفوائد

(١٠) من　　　　　حساب الفوائد　　　　　الى (١٠)

مليم	جنيه	مليم	جنيه					مليم	جنيه	مليم	جنيه				
		..	٢٠	الي أوراق الدفع	٤	١٢	١٩١١ نوفمبر	...	٢٠	...	٢٠	من أوراق القبض	٨	٦	٩١١ ديسمبر
..	٤٠	...	٢٠	« « «	٥	١٣	«	...	٥٠			« الارباح والخسائر	٣٠	٣١	«
	٣٠			الي حساب جديد	٣٠	٣١	«								
	٧٠							...	٧٠						

(١)　أو يقيد فى اليومية

٣٠ جنيها　من الفوائد　الى فلان (اسم الشخص المستحقة له الفوائد)

صورة حساب الأرباح والخسائر

(٣) من ﴿ حساب الأرباح والخسائر ﴾ الى (٣)

مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		١٩١١	مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		
		...	٥٠	الى الفوائد	٣٠	٣١	ديسمبر								

﴿ طريقة تسديد حساب الأجر والماهيات ﴾

يسدد هذا الحساب كما سدد حساب الفوائد

﴿ طريقة تسديد حساب الخصم والاسقاط ﴾

ان طريقة تسديد هذا الحساب هى بالتمام كتسديد حساب الفوائد وحساب الاجر

﴿ طريقة تسديد حساب المصاريف الخصوصية [1] ﴾

ان هذا الحساب لا ينقل رصيد حسابه الى حساب الأرباح والخسائر بل الي رأس المال مباشرة وذلك لاننا لو نقلناه الى حساب الارباح والخسائر فانه ينقص أرباح المحل الحقيقية ويظهر أن المحل خسر مع أنه ربما يكون بعكس ذلك . ثم ان التاجر عند ما يسحب شيئاً من رأس ماله سواء كان نقوداً أو بضاعة الخ فانه ينقصه فعليه عند قفل هذا الحساب يكتب القلم الآتى فى دفتر اليومية

(١) ان بعضهم بدل أن يفتح حسابا باسم المصاريف الخصوصية يفتحه تحت اسم "حساب المسحوبات" أى حساب مايسحبه التاجر من محله ويقفل هذا الحساب وينقل الرصيد الى حساب رأس المال

من رأس المال الى المصاريف الخصوصية

وذلك لنقل حساب لحساب آخر

صورة صفحة دفتر الاستاذ المسدّد فيها حساب المصاريف الخصوصية

(٨) من ﴿ حساب المصاريف الخصوصية ﴾ الى (٨)

مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		٩١١	مليم	جنيه	مليم	جنيه				٩١١
			١٠٠	الى الصندوق	٢	٨	مارث		١٥٠			من رأس المال	٣٠	٣١	ديسمبر
	١٥٠		٥٠	الى «	٦	١٨	«								
	١٥٠								١٥٠						

صورة حساب رأس المال المنقول اليه رصيد حساب المصاريف الخصوصية

(١) من ﴿ حساب رأس المال ﴾ الى (١)

مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		١٩١١	مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		٩١١
			١٥٠	الى المصاريف الخصوصية	٣٠	٣١	ديسمبر		٢٠٠٠			من الصندوق	١	١	يناير

(طريقة تسديد حساب المصاريف العمومية)

ان طريقة تسديد هذا الحساب هى تماماً كتسديد حساب الخصم والاسقاط والأجر والماهيات وهكذا بحساب السمسرة

طريقة تسديد حساب الصندوق

لو كان هذا الحساب مديناً بمائة جنيه ودائناً بثلاثين جنيهاً وأريد تسديده يكتب القلم الآتى فى دفتر اليومية

جنيه
٧٠ من حساب جديد الى الصندوق

قيمة رصيد هذا الحساب

وينقل الى دفتر الاستاذ حسب ما تقدم وبعد ذلك يقفل هذا الحساب

صورة صفحة دفتر الأستاذ المسدد فيها حساب الصندوق

(٢) من ﴿ حساب الصندوق ﴾ الى (٢)

مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		٩١١	مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		٩١١
			٥	الى البضاعة	١	٢	نوفمبر		٣٠		٣٠	من البضاعة	٢	٤	نوفمبر
			٣	الى الامتعة	٢	٣	»		٧٠			من حساب جديد	٣٠	٣١	»
			١٢	الى البضاعة	٣	٤	»								
	١٠٠		٨٠	الى البضاعة	٣	٤	»								
	١٠٠								١٠٠						

صورة صفحة دفتر الاستاذ المنقول اليها « حساب جديد »

(٤٢) من (حساب جديد) الى (٤٢)

مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		٩١١	مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		
			٧٠	الى الصندوق	٣٠	٣١	ديسمبر								

طريقة تسديد حساب اوراق الدفع

ان هذا الحساب يكون دائما المطلوب له إما أزيد من المطلوب منه أو مساويا له. فلو كان مديناً بمبلغ ١٠ جنيهات ودائناً بعشرين جنيهاً وأريد تسديده يكتب القلم الآتى فى دفتر اليومية

جنيه		
١٠	من أوراق الدفع	الى حساب جديد

قيمة رصيد هذا الحساب

ثم بعد نقله الى دفتر الاستاذ يقفل هذا الحساب حسب ما تقدم

صورة صفحة دفتر الاستاذ المسدد فيها حساب أوراق الدفع

(١٢) من — حساب أوراق الدفع — الى (١٢)

مليم	جنيه	مليم	جنيه		يوميه		٩١١	مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		٩١١
	١٠		١٠	الى الصندوق	٤	١٢	نوفمبر		٢٠		٢٠	من البضاعة	٣	١٠	نوفمبر
	١٠			الى حساب جديد	٣٠	٣١	»								
	٢٠								٢٠						

صورة صفحة الاستاذ المنقول اليها حساب جديد

(٤٢) من — حساب جديد — الى (٤٢)

مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية			مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		٩١١
											١٠	من حساب أوراق الدفع	٣٠	٣١	ديسمبر

طريقة تسديد حساب أوراق القبض

لو كان هذا الحساب مديناً بمبلغ ثلاثين جنيهاً ودائنا بعشرة جنيهات وأريد تسديده يكتب القلم الآتى فى دفتر اليومية

جنيه ٢٠ من حساب جديد الى أوراق القبض

قيمة ....

ثم بعد نقله الى دفتر الاستاذ يقفل حساب أوراق القبض حسب ما تقدم

﴿ صورة صفحة الاستاذ المسدد فيها حساب أوراق القبض ﴾

(١٤) من ﴿ حساب أوراق القبض ﴾ الى (١٤)

مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		٩١١	مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		٩١١
...	٣٠	...	٣٠	الى البضاعة	٣	١٢	نوفمبر	...	١٠	...	١٠	من الصندوق	٥	١٨	نوفمبر
								...	٢٠			من حساب جديد	٣٠	٣١	ديسمبر
	٣٠							٠٠	٣٠						

أما لو كان الحساب مديناً بمائة جنيه ودائنا بالقيمة نفسها فلا يكتب شىء فى دفتر اليومية بل يقفل الحساب برسم خطين افقيين تحت مجموع كل خانة دلالة على قفل الحساب حسب ما يأتى

﴿ صورة صفحة الاستاذ المسدد فيها حساب أوراق القبض فى حالة تساوى الخانتين ﴾

﴿ حساب أوراق القبض ﴾

مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		١٩١١	مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		١٩١١
	١٠٠		١٠٠	الى البضاعة	٢	٢	مارث		١٠٠		١٠٠	من الصندوق	٥	٦	مارث

طريقة تسديد حساب الارباح والخسائر

ينقل رصيد هذا الحساب لحساب رأس المال .

قد تبين أنه كلما رصد فرع من فروع حساب الأرباح والخسائر نقل رصيد حسابه الى حساب الارباح والخسائر فى دفتر الاستاذ فيكون هذا الحساب مديناً بجميع الخسائر التى خسرها التاجر وبجميع الخسائر التى تسببت من التقدير فى الجرد ويكون دائنا بجميع الارباح التي ربحها التاجر فى مدة الشغل وبجميع الارباح التى تحصلت من التقدير فى الجرد

فلو كان هذا الحساب مديناً بعشرين جنيهاً ودائنا بمبلغ خمسين جنيهاً فيكون الفرق بين الاثنين وهو ٣٠ جنيه ربحا وعليه يكتب القلم الآتى فى دفتر اليومية

جنيه ٣٠ من الأرباح والخسائر الى رأس المال (١)
قيمة صافى الارباح

وذلك لانه متى زاد الربح عن الخسارة يزيد رأس المال بقيمة هذا الربح

ولكن لو كان هذا الحساب مديناً بخمسين جنيهاً ودائنا بعشرين جنيها فتكون النتيجة خسارة وعليه ينقص رأس المال بقيمة هذه الخسارة فيكتب القلم الآتى فى دفتر اليومية

---

(١) ربّ معترض يقول ان كل ربح يوضع فى خانة الى (حسب القاعدة الرابعة من القواعد الذهبية) فلأى سبب جعلنا حساب الارباح والخسائر مدينا فى هذه الحالة وقد كان الواجب حسب القاعدة ان نجعله دائناً فردا على ذلك نقول أن حساب الأرباح فى هذه الحالة مديناً لحساب رأس المال بقيمة الأرباح المتحصلة وبما أن كل مدين يوضع فى « من » فنكتب من الارباح والخسائر الي رأس المال أى المطلوب من حساب الأرباح والخسائر الى حساب رأس المال هو مبلغ ٣٠ جنيهاً

من رأس المال الى الأرباح والخسائر (٢)

وفى كلتا الحالتين يلزم نقل كل من القلمين الى دفتر الأستاذ وينقل الفرق الى حساب رأس المال حسب ما يأتى : —

صورة صفحة الاستاذ المسدد فيها حساب الارباح والخسائر فى المثال الاول

(١٤) من ﴿ حساب الأرباح والخسائر ﴾ الى (١٤)

مليم	جنيه	مليم	جنية		يومية		٩١١	مليم	جنيه	مايم	جنيه		يومية		٩١١
		...	١٠	الى الفوائد	٣	١٢	ديسمبر				٣٠	من البضاعة	٣٠	٣١	ديسمبر
		...	٥	الي الامتعة	٣	١٢	»				٢٠	« الاجرواناهيات	٣٠	٣١	»
	٢٠	...	٥	« المصاريف العمومية	٤	١٤	»	...	٥٠						
	٣٠			الي رأس المال	٣٠	٣١	»	...	٥٠						
...	٥٠														

(٢) فى هذه الحالة رأس المال مدين لحساب الأرباح والخسائر.

قد قلنا أن عند قفل حساب الارباح والخسائر مع وجود ربح يقيد فى اليومية

من الارباح والخسائر الى رأس المال

هذا فقط لو اراد التاجر أن يضيف الارباح المتحصلة الي رأس المال الاصلى أما لو أراد أن يسحبها فعند قفل حساب الارباح والخسائر لاينقل الرصيد الى حساب رأس المال بل لحساب المسحوبات فيكون هذا الحساب دائناً بالقيمة . فلو كان حساب المسحوبات مديناً فى الاصل بمبلغ ١٠ جنيهات والآن دائناً بمبلغ ٣٠ جنيهاً فيكون المستحق للتاجر من المحل ٢٠ جنيهاً فينقل هذا الحساب الى الميزانية العمومية وعليه ينقل الى السنة التالية فيكون حساب المسحوبات دائناً بهذا المبلغ وعند سحبه يقيد فى اليومية ٢٠ جنيهاً من المسحوبات الى الصندوق

فيشطب حساب المسحوبات وفى الوقت نفسه يكون التاجر قد سحب قيمة المستحق له . وبعضهم لو أراد ان يضيف الأرباح لرأس المال يقفل حساب الأرباح والخسائر وينقل الرصيد لحساب المسحوبات وبعد ذلك يقفل حساب المسحوبات وينقل الرصيد لحساب رأس المال

صورة صفحة دفتر الاستاذ المسدد فيها حساب الارباح والخسائر في المثال الثانى

(١٤) من ﴿ حساب الارباح والخسائر ﴾ الى (١٤)

مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		١٩١١	مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		١٩١١
		..	٤٠	« الخصم والاسقاط	٣	١٤	ديسمبر	..	٢٠	..	٢٠	من الفوائد	٣٠	٣١	ديسمبر
..	٥٠	..	١٠	الى البضاعة	٨	١٩	»	..	٣٠			من رأس المال	٣٠	٣١	»
..	٥٠							..	٥٠						

طريقة تسديد حساب رأس المال

يرصد هذا الحساب وينقل الرصيد الى حساب جديد . ثم أن الخسارة الناتجة من ترصيد حساب الأرباح والخسائر تضاف الى المطلوب منه والأرباح الى المطلوب له (١) ثم يؤخذ الفرق بين المطلوب له والمطلوب منه فاذا كان المطلوب له أزيد يكتب القلم الآتى فى دفتر اليومية :

من رأس المال الى حساب جديد

قيمة ....

ثم ينقل هذا القلم الي الاستاذ ويقفل حساب رأس المال

---

(١) هذا لو أراد التاجر أن يضيف الأرباح لرأس ماله

صورة صفحة دفتر الاستاذ المسدد فيها حساب رأس المال مع اضافة الارباح له

(١) من ﴿ حساب رأس المال ﴾ الى (١)

مليم	جنيه	مليم	جنيه				١٩١١	مليم	جنيه	مليم	جنيه				١٩١١
٠٠	٢٣٠			الى حساب جديد	٣٠	٣١	ديسمبر	٠٠	٢٠٠			من مذكورين	١	١	يناير
								٠٠	٣٠			« الارباح والخسائر	٣٠	٣١	ديسمبر
٠٠	٢٣٠							٠٠	٢٣٠						

صورة صفحة الاستاذ المسدد فيها حساب رأس المال مع وجود خسارة

(١) من ﴿ حساب رأس المال ﴾ الى (١)

مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		٩١١	مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		٩١١
...	٣٠			الى الارباح والخسائر	٣٠	٣١	ديسمبر	...	٢٠٠			من مذكورين	١	١	يناير
...	١٧٠			الى حساب جديد	٣٠	٣١	»								
...	٢٠٠							...	٢٠٠						

طريقة تسديد الحسابات الشخصية

ان هذه الحسابات اما أن تكون دائنة أو مدينة للتاجر

(١) فان كانت دائنة للتاجر تجعل مدينة لحساب جديد

مثال ذلك لو كان التاجر مديناً لعزيز ذكى بمبلغ ٦٠ جنيهاً وأراد تسديد هذا الحساب فيكتب القلم الآتى فى دفتر اليومية

جنيه ٦٠ من عزيز ذكى الى حساب جديد

ثم ينقل هذا القلم الى دفتر الاستاذ ويقفل حساب عزيز ذكى حسب ما يأتي

(١٣) من ﴿ حساب عزيز ذكى ﴾ الى (١٣)

مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		٩١١	مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		٩١١
...	٦٠			الى حساب جديد	٣٠	٣١	ديسمبر	...	٦٠	...	٦٠	من البضاعة	٣	١٤	نوفمبر
...	٦٠							...	٦٠						

(٢) وان كانت مدينة للتاجر تجعل دائنة لحساب جديد

مثال ذلك لو كان جميل ذكى مديناً للمحل بمبلغ ٢٠ جنيهاً وأريد تسديد حسابه يكتب القلم الآتى فى دفتر اليومية : —

جنيه ٢٠ من حساب جديد الى جميل ذكى
قيمة رصيد حسابه

(١٦) من ﴿ حساب جميل ذكى ﴾ الى (١٦)

مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		١٩١١	مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		١٩١١
٠٠	٢٠	٠٠	٢٠	الى البضاعة	٥	٧	ديسمبر	٠٠	٢٠			من حساب جديد	٣٠	٣١	ديسمبر
٠٠	٢٠							٠٠	٢٠						

ملحوظة — يجب أن لا يكتب فى دفتر اليومية أقلام تسديد الحسابات التى تبين للتاجر ماله وما عليه أولا بأول بل تكتب فى ورقة ثم عند اتمامها تنقل دفعة واحدة على الصورة الآتية

فى ٣١ ديسمبر سنة ١٩١١

جنيه	جنيه	
	٥٧٠٠	من حساب جديد الى مذكورين
		وذلك لقفل الحسابات الآتية الدالة على مالى
١٠٠٠		الى الصندوق
٢٠٠٠		الى البنك الأهلى
٣٠٠		الى البضاعة
٢٠٠		الى الأمتعة
٢٠٠٠		الى العقار
١٠٠		الى أحمد حسين
١٠٠		الى على فهيم

فى تاريخه

جنيه	جنيه	
٥٧٠٠		من مذكورين الى حساب جديد
		وذلك لقفل الحسابات الآتية الدالة على ما علىّ
	١٠٠٠	من أوراق الدفع
	١٠٠	من عزيز ذكى
	١٠٠	من الأجر والماهيات
	٤٥٠٠	من رأس المال

فان تساوى مجموع مبالغ القلمين كان الحساب صحيحاً والا فلا يمكن اعتبار الميزانية صحيحة وعليه تكون صورة حساب جديد فى دفتر الاستاذ هكذا

(٣٠) من ﴿ حساب جديد ﴾ الى (٣٠)

مليم	جنيه	مليم	جنيه				١٩١١	مليم	جنيه	مليم	جنيه				١٩١١
	٥٧٠٠			الى مذكورين	٣٠	٣١	ديسمبر		٥٧٠٠			من مذكورين	٣٠	٣١	ديسمبر

ويعمل العمل نفسه فى حساب الأرباح والخسائر ولكن لا يشترط أن يتساوى مجموع « من » و « الى » الا فى حالة واحدة وهو عند عدم وجود حساب للارباح والخسائر فى الدفاتر من قبل القفل

الفائدة على رأس المال

ان أغلب التجار يحسبون لأنفسهم فائدة على رأس المال فمثلا لو كان رأس مال محمد حسين ١٠٠٠ جنيه ووجد أن أرباحه الكلية ٢٠٠ جنيه وخسائره الكلية ١٠٠ جنيه فلا يقول بأن صافى أرباحه ١٠٠ جنيه وذلك لانه يحسب فائدة على رأس ماله بالسعر الجارى أى أنه يجعل المحل مديناً له بقيمة الفائدة على رأس المال فلو كان السعر الجارى ٣ ٪ سنويا وكانت المدة سنة فيقيد قلماً فى اليومية حسب ما يأتى

جنيه
٣٠ من الفوائد الى رأس المال
قيمة الفائدة على رأس المال بواقع ٣ ٪

ولو سئل عن سبب ذلك يقول ان المحل لم يربحنى فى الحقيقة الا ٧٠ جنيهاً فقط لأنى لو لم أكن تاجراً وأودعت مبلغ الألف جنيه فى أى بنك لكنت ربحت هذه الفائدة . وعليه يقفل حساب الفوائد وينقل الرصيد الى حساب الارباح فيكون صافى الارباح ٧٠ جنيهاً فبعد قفل حساب الارباح والخسائر يكون حساب رأس المال حسب ما يأتى

(١) من ﴿ حساب رأس المال ﴾ الى (١)

مليم	جنيه	مليم	جنيه					مليم	جنيه	مليم	جنيه				١٩١١
									١٠٠٠			من الصندوق	١	١	يناير
									٣٠			من الفوائد	٢٥	٣١	ديسمبر
									٧٠			من الارباح والخسائر	٢٦	»	»

الفصل الثالث

تمرينات على الباب الرابع

(١) ما هى الفائدة من قفل الدفاتر

(٢) ما هي طرق قفل الدفاتر

(٣) ما فائدة ميزان المراجعة

(٤) ما شكل ميزان المراجعة

(٥) ما هى كيفية عمل ميزان المراجعة

(٦) ما هى شروط صحة ميزان المراجعة

(٧) ما أنواع ميزان المراجعة وما فائدة كل منها

(٨) الى كم قسم تنقسم قائمة الجرد

(٩) ما فائدة فتح حساب جديد فى دفتر الاستاذ

(١٠) اذكر الحسابات التى ترصد فى حساب الارباح والخسائر

(١١) اذكر الحسابات التى ترصد فى « حساب جديد »

(١٢) اذكر الحسابات التى ترصد فى حساب رأس المال

(١٣) ما هى طريقة تسديد حساب البضاعة

(١٤) ما هي طريقة تسديد حساب الأمتعة

(١٥) ما هي طريقة تسديد حساب العقار

(١٦) ما هى طريقة تسديد حساب الاسهم

(١٧) ما هي طريقة تسديد حساب البنك

(١٨) ما هي طريقة تسديد الحسابات الشخصية

(١٩) ما هي طريقة تسديد حساب المصاريف العمومية

(٢٠) ما هى طريقة تسديد حساب ايراد ومصروف العقار

(٢١) الى أى حساب تنقل قوائم الجرد

(٢٢) ما هى الميزانية العمومية وما فائدتها وعلى أى شيء تحتوى

(٢٣) اكتب صورة ميزانية محل تجارى

(٢٤) ما هو شرط صحة الميزانية العمومية

(٢٥) اذكر ما نصه القانون التجارى المصرى بخصوص الميزانية العمومية

(٢٦) ما هو دفتر الجرد ومن أى نوع من أنواع الدفاتر وعلى أى شيء يحتوى

(٢٧) ما هى شروط حفظ دفتر الجرد

(٢٨) اقفل التمرين الاول صفحة ١١٩ مع العلم بقائمة الجرد الآتية

	جنيه
بضاعة فى المحل حسب الجرد	٣٠٠
أمتعة « « « «	٤
عقار « « « «	٣٦٠
أجر مستخدمين مستحقة على المحل	٦

(٢٩) اقفل التمرين الثانى صفحة ١٢٠ مع العلم بقائمة الجرد الآتية

	جنيه
بضاعة فى المحل حسب الجرد	٥٠٠
أمتعة	٢٢
أجر مستحقة للمحل	١٠
اجر مستحقة على المحل	٥
عقار	١٢٠٠
أسهم	١٥٠

(٣٠) اقفل التمرين الثالث صفحة ١٢٢ مع العلم بقائمة الجرد الآتية

	جنيه
بضاعة فى المحل حسب الجرد	٧٠٠
عقار	١٢٠٠
أمتعة	١٨
فوائد مستحقة على المحل	١٢

(٣١) اقفل التمرين السادس صفحة ١٢٩ مع العلم بقائمة الجرد الآتية

	جنيه
بضاعة فى المحل حسب الجرد	٣٠
أمتعة	٤
عقار	١١٠٠
أجر مستحقة على المحل	٦

(٣٢) اقفل التمرين السابع صفحة ١٣٠ مع العلم بقائمة الجرد الآتية

	جنيه
بضاعة فى المحل حسب الجرد	٣٠٠
أمتعة « « « «	٢٨
عقار	٤١٠

(٣٣) اقفل التمرين الثامن صفحة ١٣٢ مع العلم بقائمة الجرد الآتية

	جنيه
بضاعة فى المحل حسب الجرد	٤٠٠
عقار	١٠٠٠
أمتعة	٩٨
أجرة مستحقة على المحل	٢٨

(٣٤) اقفل التمرين التاسع صفحة ١٣٤ مع العلم بقائمة الجرد الآتية

	جنيه
بضاعة فى المحل حسب الجرد	١٨٠٠
عقار	٢٩٠٠
أمتعة	٥٤٠

(٣٥) اقفل التمرين العاشر صفحة ١٣٦ مع العلم بقائمة الجرد الآتية

	جنيه
بضاعة فى المحل حسب الجرد	٣٥٠
أمتعة	١٢٤
عقار	١٠٠٠
أجرة المحل مدفوعة مقدما	١٠

الباب الخامس

في طريقة تجديد فتح حسابات الأستاذ

لو أراد التاجر أن يفتح الحسابات التى فى دفتر الأستاذ فليستعمل حسابا يسمى بحساب قديم وهو الحساب التخيلى الذى كنا سميناه عند قفل الدفاتر حساب جديد . فعند القفل يكون جديداً وعند فتح الحسابات يكون قديماً . كما لو اشتريت فى أول يناير بضاعة من محمد بمبلغ ١٠ جنيهات لميعاد ٢٠ يوما فلو اشتريت يوم ٣ منه بضاعة أيضاً بمبلغ ٢٠ جنيهاً لميعاد ١٠ أيام يقول لك ان حسابك القديم هو ١٠ جنيهات والجديد ٢٠ جنيهاً. ولواشتريت يوم ٨ منه بضاعة اخرى بمبلغ ١٠جنيهات لميعاده أيام يقول لك ان حسابك القديم ٣٠ جنيهاً والجديد ١٠ جنيهات . فحينئذ مانسميه اليوم جديداً يصير قديماً بعدها بمدة فعند القفل يكون اسم الحساب الذى سيقفل الدفاتر « حساب جديد » وذلك لانه لم يسبق فتحه من قبل وعليه يكون جديداً فيجعل مديناً بجميع ما يستلمه من التاجر ودائناً بجميع ما يدفعه عنه ولكن عند فتح الدفاتر يرد هذا الحساب للتاجر جميع ما استلمه منه وعليه يكون دائناً ويأخذ جميع ما يدفعه عن المحل وعليه يكون مديناً . وبما أن هذا الحساب « أى حساب جديد» كان بالامس جديداً فيكون اليوم قديماً فنجعله دائناً بما للمحل «وذلك لاننا عند ما سلمناه ما للمحل جعلناه مديناً بثمنها وبما أنه رد ذلك وكل من كان عليه مبلغ ودفعه يكون دائناً . فيجعل دائناً » ويكون مديناً بما على المحل وذلك لأننا نعرف أن قفل الدفاتر هو تخيلى وفى الحقيقة لم يدفع هذا الحساب من ديون المحل شيئاً ولم يستلم من المحل شيئاً وذلك لانه رد ما استلمه من المحل. فعليه يكون مديناً بما على المحل لاننا عند القفل جعلناه دائناً بها . وبما أنه لم يدفع شيئاً فترد الشيء لاصله بجعله مدينا

فعند فتح الحسابات يقيد فى اليومية القلمين الآتيين :

في أول يناير سنة ١٩١١

جنيه	جنيه	
٥٧٠٠		من مذكورين الى حساب قديم
		وذلك لتجديد فتح الحسابات الآتية الدالة على مالى
	١٠٠٠	من الصندوق
	٢٠٠٠	من البنك الاهلي
	٣٠٠	من البضاعة
	٢٠٠	من الأمتعة
	٢٠٠٠	من العقار
	١٠٠	من احمد حسين
	١٠٠	من على فهيم

في تاريخه

جنيه	جنيه	
	٥٧٠٠	من حساب قديم الى مذكورين
		وذلك لتجديد فتح الحسابات الآتية الدالة على ما على
١٠٠٠		الى أوراق الدفع
١٠٠		الي عزيز ذكي
١٠٠		الى الأجر والماهيات
٤٥٠٠		الى رأس المال

الباب السادس

فى الدفاتر المساعدة أو المسعفة

الدفاتر المساعدة أو المسعفة هى التى فى وجودها فائدة للتاجر ولكن مع ذلك يمكنه الاستغناء عنها بالدفاتر الضرورية ولا يمكن حصرها فبعض المحلات التجارية يستعمل دفاتر لا تستعمل فى محل آخر وقد سبق أن قلنا أن منها

(١) دفتر الصندوق
(٢) « تسجيل أوراق القبض
(٣) « « « الدفع
(٤) « المشتروات
(٥) « المبيعات
(٦) « المصاريف المنزلية

ولزيادة ايضاح هذه الدفاتر سنتكلم على كل منها بالتفصيل

الفصل الأول

فى دفتر الصندوق

قد قلنا انه لا بد لكل محل تجارى ان يتخذ لنفسه دفتر تسويدة واحدا ولكن هذا فقط اذا كان المحل صغيراً فلما رأت اغلب المحلات الكبيرة أنه لا يمكن اتخاذ دفتر تسويدة واحد وذلك لعدم امكان كاتب واحد بالقيام بتقييد جميع أعمال المحل وحده فبدلا من اتخاذ

دفترين رأت تلك المحلات ان تقسم دفتر التسويدة الى جملة اقسام وتعين كاتباً لكل قسم منها فجعلت قسما منه مختصاً بجميع النقود الواردة للمحل والصادرة منه وسمته بدفتر الصندوق وعينت له كاتباً سمته بأمين الصندوق أو الصراف . وجعلت قسما آخر خاصاً بالمشتروات والمبيعات التى لاجل معين وسمته بدفتر البضاعة . ومنهم من قسم هذا الدفتر الى دفترين واحد للمشتروات التى لاجل وسمته بدفتر المشتروات وآخر للمبيعات التى لاجل وسمته بدفتر المبيعات . ومنهم من يقسم دفتر التسويدة الى دفاتر أخري حسب احتياج المحل

شكل دفتر الصندوق دفتر الصندوق هو عبارة عن دفتر لا يختلف شكلة عن دفتر الاستاذ فيشتمل على صفحتين فى الصفحة اليمنى كلمة «من» أو المطلوب منه وفى الصفحة اليسرى كلمة « الى » أو المطلوب له فالاولى مخصصة للنقود الواردة للمحل والثانية مخصصة للنقود الصادرة منه فكلما يرد للتاجر نقود يقيدها فى الصفحة اليمنى من هـذا الدفتر وكلما يدفع نقوداً يقيدها فى الصفحة اليسرى. ويقفل هذا الدفتر فى انتهاء كل يوم اذ لا يتأتى معرفة ما تبقى فى الصندوق بالتمام الا بعد قفل ذلك الدفتر ثم ان بعضهم يقفل هذا الدفتر كل اسبوع وبعضهم يقفله كل شهر وذلك حسب نطاق المحل

انواع دفتر الصندوق لدفتر الصندوق أنواع كثيرة اهمها اربعة

(١) دفتر الصندوق ذو الخانة الواحدة أو المفرد
(٢) « « « الخانتين « المزدوج
(٣) « « « الثلاثة الخانات « المثلث
(٤) « « المركب أو المفصل

الفرع الاول

في دفتر الصندوق ذى الخانة الواحدة

ان هذا الدفتر هو الذى تكلمنا عليه الآن ولزيادة ايضاحه نبين صورته

صورة دفتر الصندوق ذى الخانة الواحدة

(٣) منه

مليم	جنيه	مليم	جنيه		١٩١١
	١٠٠٠			قيمة ما أودع لرأس المال	١ يناير
				ثمن بضاعة مباعة لعلي بموجب	«
	٣٠			فاتورة نمرة ١	
	١٠٣٠				
	٩٢٠			الرصيد	٢ يناير

له (٣)

١٩١١		مليم	جنيه	مليم	جنيه
١ يناير	مادفع أجرة الدكان عن شهر يناير				
	مقدماً بموجب ايصال نمرة ١٢		١٠		
«	ثمن بضاعة مشتراة من زيد بموجب				
	فاتورة نمرة ١٨		١٠٠		
	رصيد الحساب		٩٢٠		
			١٠٣٠		

الفرع الثانى

في دفتر الصندوق ذى الخانتين

انه فى أغلب المحلات التجارية يجعلون حسابى الصندوق والبنك فى دفتر الصندوق فيجعلون فى الصفحة اليمنى منه خانتين واحدة بعنوان الصندوق (أى للنقود الواردة) وأخرى بعنوان «البنك» (أى للنقود التى تودع فى البنك) ويجعلون فى الصفحة اليسرى خانتين أيضاً واحدة للصندوق (أعنى للنقود الصادرة من الصندوق) وأخرى «للبنك» (أى للنقود المسحوبة من البنك)

صورة دفتر الصندوق ذى الخانتين

(٤) منه

التاريخ	البيان	البنك جنيه	البنك مليم	الصندوق جنيه	الصندوق مليم
١٩١١ ١ يناير	ما أودع فى المحل لرأس المال	١٠٠		١٠٠	
»	ثمن بضاعة مباعة ليوسف بموجب فاتورة نمرة ١			٢٠	
		١٠٠		١٢٠	
٣ يناير	الرصيد	٩٠		١١٠	

له (٤)

التاريخ	البيان	البنك جنيه	البنك مليم	الصندوق جنيه	الصندوق مليم
١٩١١ ١ يناير	ما دفع أجرة المحل عن شهر يناير بموجب شيك نمرة ١	١٠			
»	ما دفع لحسين ثمن بضاعة مشتراة منه بموجب فاتورة نمرة ١٣			١٠	
	الرصيد	٩٠		١١٠	
		١٠٠		١٢٠	

الفرع الثالث

في دفتر الصندوق ذى الثلاثة الخانات

ان هذا النوع اكثر استعمالا من باقى الأنواع السالفة الذكر . فيجعلون فى الصفحة اليمنى ثلاثة خانات بدل اثنين فتخصص الاولى منها للصندوق (أى للنقود الوارة) والثانية للبنك (أى للنقود المودعة فى البنك) والثالثة للخصم (أى للخصم الذى يسمح به للغير وهو خسارة) ويجعلون فى الصفحة اليسرى ثلاثة خانات أيضاً واحده للصندوق (أى للنقود الصادة) والثانية للبنك (أى للنقود المسحوبة من البنك) والثالثة للخصم (أى للخصم المسموح به من الغير وهو ربح)

صورة دفتر الصندوق ذى الثلاثة الخانات

(٤) منه

الصندوق مليم	الصندوق جنيه	البنك مليم	البنك جنيه	الخصم مليم	الخصم جنيه	البيان	التاريخ
	٢٠٠		٢٠٠			ما أودع فى المحل لرأس المال	١٩١١ ١ يناير
	٤٥				٥	ثمن بضاعة مباعة لعلى بموجب فاتورة نمرة ١٨ بخصم ١٠ ٪	«
	٢٤٥		٢٠٠		٥		
	٢٣٨		١٢٠			الرصيد	٣ يناير

له (٤)

الصندوق مليم	الصندوق جنيه	البنك مليم	البنك جنيه	الخصم مليم	الخصم جنيه	البيان	التاريخ
	٧					مادفع اجرة الدكان عن شهر يناير بموجب ايصال نمرة ١١٢	١٩١١ ١ يناير
			٨٠		٢٠	بضاعة مشتراة من خليل بموجب فاتورة نمرة ١٤ بخصم ٢٠ ٪	«
	٢٣٨		١٢٠			الرصيد	
	٢٤٥		٢٠٠		٢٠		

ملحوظة — لم نرصد خانتى الخصم لأن حسابه سينقل لدفتر اليومية ومنها للاستاذ

الفرع الرابع

في دفتر الصندوق المركب « المستعمل في الزراعة »

ان هذا النوع مستعمل فى اغلب المحلات الكبيرة وهو بالتمام كباقى الانواع غيران التاجر أو المزارع أوغيرهما عندما يحصل مبلغا يريد أن يعرف أسباب وروده وعند مايصرف مبلغا يريد ان يعرف أيضاً اسباب خروجه ولزيادة الايضاح نبين صورته

صورة دفتر الصندوق المركب

(٣) منه

التاريخ	تفصيل العملية	المبلغ الكلى مليم	المبلغ الكلى جنيه	اوجه الايراد: محصول مليم	محصول جنيه	مواشى مليم	مواشى جنيه	دجاج مليم	دجاج جنيه	عمومى مليم	عمومى جنيه
١٩١١											
٣١ مارث	باقى الحساب لغاية تاريخه		٥٣								
» »	ما تحصل من زيد ثمن ٩ أرادب قمح		١٠		١٠						
» »	ثمن بيض مباع الي أحمد وهبي		٢						٢		
» »	ثمن صوف مباع الى خليل على		٣				٣				
» »	قيمة المتحصل من ابراهيم محمد ثمن حصان مباع له		١٠								١٠
» »	ثمن ٢٠ أردبا قمحاً مباعة لمذكورين		٢٥		٢٥						
» »	» فوس ومقاطف قديمة		٢								٢
» »	» ٢٠ دجاجه مباعة الى على حسين		١						١		
» »	» نعجة مباعة الى أحمد حسين		٢				٢				
			١٠٨								
	يخصم منها قيمة الرصيد الاول		٥٣								
	صافى المتحصل يوم ٣١ مارث سنة ١٩١١		٥٥		٣٥		٥		٣		١٢
١ ابريل	باقى الحساب لغاية تاريخه		٩٢								

(٣) له

التاريخ	تفصيل العملية	المبلغ الكلى مليم	المبلغ الكلى جنيه	اوجه المنصرف: محصول مليم	محصول جنيه	مواشى مليم	مواشى جنيه	دجاج مليم	دجاج جنيه	مصاريف عمومية مليم	مصاريف عمومية جنيه	مصاريف خصوصية مليم	مصاريف خصوصية جنيه
١٩١١													
٣١ مارث	مدفوع لمذكورين شغاله كما هومدون بدفترالعمال		١٠		٨		١		١				
» »	ما دفع لخفير المنزل قيمة ماهيته عن شهرمارث		٢										٢
» »	ما دفع أجرة تصليح محراث		١								١		
» »	ثمن طوابع بوسته		١								١		
» »	ثمن أردب ذره لغذاء الدجاج		١						١				
» »	ما دفع ثمن برسيم ورد مدة شهرمارث لغذاء المواشي		١				١						
			١٦										
	الرصيد		٩٢										
			١٠٨										
	مجموع المنصرف		١٦		٨		٢		٢		٢		٢

وعلى كلا الحالات بما أننا قلنا ان هذه الدفاتر المسعفة هى قائمة مقام دفتر التسويدة فيجب نقلها اليه يوما بيوم

الفصل الثانى

في دفتر تسجيل أوراق القبض

ان هذا الدفتر كثير الاستعمال فى جميع المحلات التجارية وغيرها وقد وجد ليسهل للتاجر معرفة يوم الاستحقاق بسهولة ولبيان الايضاحات اللازمة لكل سند أو كمبيالة لأمر المحل

شكل دفتر تسجيل اوراق القبض

ليس لهذا الدفتر شكل مخصوص ولا حجم معين بل من المحلات من يستعمل شكلا مخالفاً لما يستعمل فى باقي المحلات ومنهم من يدون فيه بيانات لا يبنيها غيرهم من التجار

فجعلت الخانة الاولى منه لقيد نمرة الورقه حسب ترتيب دخولها
وجعلت الخانة الثانية لقيد قيمتها
وجعلت الخانة الثالثة لقيد تاريخها
وجعلت الخانة الرابعة لقيد تاريخ استلامها
وجعلت الخانة الخامسة لقيد اسم المحرر (ان كانت سنداً تحت الاذن) أو الساحب (ان كانت كمبيالة)
وجعلت الخانة السادسة لقيد اسم المحيل (لو كانت كمبيالة أو سنداً وتحولت لنا)
وجعلت الخانة السابعة لقيد نوع الورقة (ان كانت كمبيالة أو سنداً)
وجعلت الخانة الثامنة لتقييد اسم المسحوب عليه (لو كانت كمبيالة)
وجعلت الخانة التاسعة لتقييد محل الدفع
وجعلت الخانة العاشرة لتقييد مدة الورقة (أى اذا كانت تدفع عند الاطلاع أو عند الطلب أو بعد الاطلاع بزمن معين الخ)
وجعلت الخانة الحادية عشرة لتقييد تاريخ القبول (أن كانت كمبيالة)
وجعلت الخانة الثانية عشرة لتقييد تاريخ الاستحقاق
وجعلت الخانة الثالثة عشرة لتقييد اسم المحول اليه (السندأو الكمبيالة) لو حول للغير
وجعلت الخانة الرابعة عشرة لتقييد تاريخ تحويل الورقة
وجعلت الخانة الخامسة عشرة لتقييد نمرة اليومية التى كتبت فيها العملية
وجعلت الخانة السادسة عشرة للملحوظات (مثلا اذا رفضت وعمل عليها بروتستو أو دفعت فيكتب فيها ما يفيد ذلك

صورة دفتر تسجيل أوراق القبض

نمرة متسلسلة	القيمة		تاريخ الورقة	تاريخ الاستلام	اسم المحرر أو الساحب	اسم المحيل (المعطى)	نوع الورقة	اسم المسحوب عليه	محل الدفع	مدة الورقة	تاريخ القبول	تاريخ الاستحقاق												اسم المحول اليه	تاريخ تحويلها	نمرة اليومية	ملحوظات
	صـ	ـــ										يناير	فبراير	مارس	ابريل	مايو	يونيه	يوليه	أغسطس	سبتمبر	أكتوبر	نوفمبر	ديسمبر				

صورة دفتر تسجيل اوراق الدفع

نمرة	القيمة		تاريخ التحرير أو القبول	اسم الساحب أو الدائن	محل اقامته	نوع الورقة	محل الدفع	اسم المسحوب له	مدة الورقة	نمرة اليوميه	تاريخ الاستحقاق												ملحوظات
	مليم	جنيه									يناير	فبراير	مارس	ابريل	مايو	يونيه	يوليه	أغسطس	سبتمبر	اكتوبر	نوفمبر	ديسمبر	



الفصل الثالث

في دفتر تسجيل أوراق الدفع

يستعمل هذا الدفتر لتسجيل فيه الكمبيالات التى قبلها المحل والسندات تحت الاذن المضاة باسم المحل حتى بذلك يسهل للتاجر معرفة يوم الاستحقاق ومراجعة حساباته
ويحتوى هذا الدفتر على اثنتى عشرة خانة

فيكتب فى الخانة الاولى نمرة الورقة (سواء كانت كمبيالة أو سنداً تحت الاذن)
ويكتب فى الخانة الثانية قيمة الكمبيالة المقبولة أو السند المحرر
ويكتب فى الخانة الثالثة تاريخ التحرير (ان كان سنداً تحت الاذن) أو تاريخ القبول (ان كانت كمبيالة مسحوبة على المحل وقبلت)
ويكتب فى الخانة الرابعة اسم الساحب (ان كانت كمبيالة) أو اسم الدائن ان كان المحرر سنداً
ويكتب فى الخانة الخامسة محل اقامة الساحب أو الدائن
ويكتب فى الخانة السادسة نوع الورقة (أى ان كانت كمبيالة أو سنداً تحت الاذن)
ويكتب فى الخانة السابعة محل الدفع
ويكتب فى الخانة الثامنة اسم المسحوب له
ويكتب فى الخانة التاسعة مدة الورقة (أى اذا كانت تدفع بعد شهر أو عند الطلب الخ)
ويكتب فى الخانة العاشرة نمرة صفحة اليومية المقيد فيها قيمة الورقة
ويكتب فى الخانة الحادية عشرة تاريخ الاستحقاق
ويكتب فى الخانة الثانية عشرة الملحوظات (أى عند دفع قيمتها مثلا يكتب فى هذه الخانة ما يفيد ذلك)

الفصل الرابع

في دفتر المشتروات

هو دفتر يقيد فيه جميع المشتروات التي تدفع قيمتها بعد زمن معين. وليس لهذا الدفتر صورة معينة بل يختلف بحسب نطاق المحل والغرض المقصود منه

التاريخ	اسم البائع	نوع المشتروات	نمرة الفاتورة	نمرة اليومية	المبلغ الكلي		الخصم		الصافي		نوع الحساب: بضايع		مصاريف عمومية		مصاريف خصوصية		أمتعة		آلات	
					مليم	جنيه	مليم	جنيه	مليم	جنيه	مليم	جنيه	مليم	جنيه	مليم	جنيه	مليم	جنيه	مليم	جنيه
١٩١١																				
١ يناير	عبد الغفار جمجوم	بضايع	٧٨	٢		٢٠				٢٠		٢٠								
« «	خليل بك صادق	ادوات كتابة	١٢٠	٢		٢				٢				٢						
« «	شركة الزهرة المصرية	سجاير	١٨٠	٣		١				١						١				
« «	حسين على	أمتعة	٤٨٩	٣		٥				٥								٥		
« «	حسبو محمد	وابور مياه	١٢٣	٣		٢٠٠				٢٠٠										٢٠٠
					٠٠	٢٢٨				٢٢٨		٢٠		٢		١		٥		٢٠٠

الفصل الخامس

في دفتر المبيعات

يقيد فى هذا الدفتر المبيعات التى لميعاد معين (الشكك) ثم بعد ذلك تنقل يوما فيوما الى دفتر اليومية

صورة دفتر المبيعات

التاريخ	البيان	نمرة الفاتورة	نمرة اليومية	مليم	جنيه	مليم	جنيه
١٩١١							
١ يناير	سجاير الزهرة المصرية الوطنية						
	عـدد						
	١٠٠٠ سجاير ناتورال رفاع				١		
	١٠٠٠ » سمسون				١		
	١٠٠٠ » بقجة				١		
					٣		
	تنزيل ٥٪	٤٨	١	١٥٠		٨٥٠	٢
٢ يناير	عبد الغفار جمجوم						
	عـدد ص						
	١٠ جرابات صوف سعر الجوز ٢٠				٢		
	١٢ منديل تيل ابيض ٦٠	٥١	١	٦٠٠		٦٠٠	٢
	بعده					٤٥٠	٥

ملحوظة يمكن استعمال دفتر المبيعات بخانات متعددة لدفتر المشتروات

الفصل السادس

في دفتر المصاريف المنزلية

ليس لهذا الدفتر صورة خاصة بل يستعمل على حسب احتياجات التاجر وجعل لتقيد فيه جميع مصاريفه الخصوصية وتجمع في آخر كل شهر لتنقل جملة واحدة الى دفتر اليومية حسب ما نصه القانون

الفصل السابع

تمرينات على الباب السادس

(١) ما هي الدفاتر المساعدة وما فائدتها

(٢) اذكر بعض الدفاتر المساعدة

(٣) ما هو دفتر الصندوق وما هي أنواعه

(٤) ما هو دفتر الصندوق ذو الثلاثة الخانات وهل يمكن الاستغناء عن خانة الخصم

(٥) ما هو دفتر الصندوق ذو الخانات المتعددة وما فائدته

(٦) سطر دفتر صندوق لتاجر أقمشة

(٧) سطر دفتر صندوق ليستعمل في جريدة من الجرائد

(٨) ما هو دفتر تسجيل أوراق القبض وما فائدته

(٩) « « « « الدفع « «

(١٠) ما هو دفتر المشتروات وما فائدته

(١١) ما هو دفتر المبيعات وما فائدته

الباب السابع

الفصل الأول

في كيفية ايجاد الغلط فى ميزان المراجعة

اذا وجدغلط فى ميزان المراجعة بأن لم يتساوجانبا من والى فتتخذالاجرآت الآتية لايجادالغلط

(١) يتحقق من صحة مجموع جانبي « من » « والى » فى ميزان المراجعة

(٢) يعاد جمع الحسابات فى الاستاذ

(٣) يتحقق من صحة نقل الحسابات من دفتر الأستاذ الى ميزان المراجعة وأن جميع الحسابات المدينة فى الاستاذ جعلت مدينة فى الميزان وبالعكس

(٤) يتحقق من نقل جميع الاقلام من اليومية الى الاستاذ

(٥) تراجع جميع الاقلام ابتداء من دفتر التسويدة ويتحقق من أن جميعها نقلت الى دفتر اليومية وأن مجموع خانتى من والى فى اليومية متساويان

(٦) اذا كان الفرق بين جانبي « من والى » فى الميزان عدداً زوجياً فيؤخذ نصفه ويبحث عنه فى الميزان لانه ربما يكون وضع فى خانة بدل الاخرى أى انه ربما يكون وضع فى خانة الى بدل من أو بالعكس مثال ذلك لو كان ميزان المراجعة حسب ما يأتي

نمرة الاستاذ	اسم الحساب	من	الى
١	رأس المال		١٠٠
٢	الصندوق	٥٠	
٥	البضاعة	٢٠	
٧	الأمتعة	١٠	
٨	أوراق القبض		٢٠
		٨٠	١٢٠

فيكون الفرق فى هذه الحالة ٤٠ جنيهاً . وبما انه عدد زوجي فيؤخذ نصفه ويبحث عنه . وبما أن نصفه هو ٢٠ جنيهاً وبالبحث عن هذا المبلغ فى الاستاذ نجد اننا قد قيدناه فى خانة الى من حساب أوراق القبض مع انه كان يجب وجوده فى خانة من بدل الى فيصير تصحيحها ويكون الميزان حسب ما يأتي

نمرة الاستاذ	اسم الحساب	من	الى
١	رأس المال		١٠٠
٢	الصندوق	٥٠	
٥	البضاعة	٢٠	
٧	الأمتعة	١٠	
٨	أوراق القبض	٢٠	
		١٠٠	١٠٠

ومن هذا ينتج أنه لو وضع مبلغ فى خانة بدل الأخرى فان الغلطة تكون الضعف

(٧) ان كان الفرق بين جانبى من والى فى الميزان عدد ١٠ أو ١٠٠ أو ١٠٠٠ الخ فالغالب ان الغلط ناتج من الجمع أو الطرح

(٨) لو حصل تحريف فى نقل عدد بان نقلت خانة الآحاد الى العشرات أو العشرات الى المئات الخ أو بالعكس فالفرق دائما بين جانبي « من والى » فى الميزان يمكن قسمته على ٩ أو ٩٩ أو ٩٩٩ وخارج القسمة يكون هو الفرق بين الخانات التى حرفت فمثلا اذا كان موجود عدد ٥٦١ جنيه وعند نقله الى الميزان نقل ٥١٦ جنيه فالفرق هو ٤٥ جنيهاً

٥٦١ جنيه — ٥١٦ جنيه = ٤٥ جنيه الفرق بين جانبي من والى فى الميزان

وبما أنه يمكن قسمة هذا الفرق (٤٥) على ٩ فيقسم ويكون الخارج هو ٥

وهذه الخمسة هى باقى طرح الاعداد الآتية

٥ — ٠ = ٥

٩ — ٤ = ٥

٨ — ٣ = ٥

٧ — ٢ = ٥

٦ — ١ = ٥

فنقول إما ان عدد ٥٠ كتب ٥ أو بالعكس وبالبحث عن ذلك فى الميزان لا نجده
أو « « « ٤٩ « ٩٤ « « « « « « « «
أو « « « ٣٨ « ٨٣ « « « « « « « «
أو « « « ٢٧ « ٧٢ « « « « « « « «
أو « « « ١٦ « ٦١ « أو بالعكس وبالبحث عن عدد آحاده ٦ وعشراته واحد وبالعكس نجد أنه ٥١٦ وبالبحث عن حقيقته فى دفتر الاستاذ نجده ٥٦١ فيصحح وحينئذ يتساوى مجموعا من والى فى الميزان

مثال ذلك لو فرض ووجد ميزان المراجعة حسب ما يأتى

نمرة الاستاذ	اسم الحساب	من	الى
	رأس المال		٦٠٠
	الصندوق	٢٠٠	
	البضاعة	١٩٠	
	الفوائد		١٦
	العقار	٢٦٢	
		٦٥٢	٦١٦

فيكون الفرق بين جانبى « من » و « الى » هو ٣٦ فيؤخذ نصفه حسب القاعدة نمرة ٦ ونبحث فى الميزان عن عدد ١٨ فلا نجده . وبما أن هذا العدد (٣٦) يقبل القسمة على ٩ فيقسم ويكون الخارج ٤ وهي باقى طرح

اما ٩ — ٥ = ٤
أو ٨ — ٤ = ٤
أو ٧ — ٣ = ٤
أو ٦ — ٢ = ٤
أو ٥ — ١ = ٤
أو ٤ — ٠ = ٤

فنبحث فى الميزان عن العدد الذى آحاده أو عشراته اما ٩ أو ٥ أو ٨ أو ٤ أو ٧ أو ٣ الخ بأن نقول ماهو العدد الذى آحاده وعشراته تؤول الى عدد ٥٩ أو ٩٥ . وبالبحث عن ذلك فى الميزان لا نجد هذه الاعداد ولـكن لو بحثنا عن العدد الذى آحاده وعشراته ٦ و ٢ أو بالعكس نجد الثانى وبالتحقق فى الاستاذ نجد أن حقيقته ٢٦ فنصحح ذلك وعليه يكون الميزان حسب ما يأتى

نمرة الاستاذ	اسم الحساب	من	الى
١	رأس المال		٦٠٠
٢	الصندوق	٢٠٠	
٥	البضاعة	١٩٠	
٦	الفوائد		١٦
٨	العقار	٢٢٦	
		٦١٦	٦١٦

وهكذا لو نقلت خانة العشرات الى المئات أو بالعكس مثال ذلك لو كتبنا عوضا عن ١٩٤ ٤١٩ فيكون الفرق ٢٧٠ وبقسمتها على ٩ يكون الناتج ٣٠ وهذه الثلاثون مركبة من آحاد صفر وعشرات ثلاثة . وبما أن الآحاد صفر فينتج من ذلك أن خانتى الآحاد والعشرات لم يبدلا ببعضهما وأما الثلاثة فبما انها فى خانة العشرات فينتج من ذلك أن خانتى العشرات والمئات بدلا مكان بعضهما . ثم أن عدد ٣ هو باقى طرح

اما ٤ — ١ = ٣

أو ٥ — ٢ = ٣

أو ٦ — ٣ = ٣

أو ٧ — ٤ = ٣

أو ٨ — ٥ = ٣

أو ٩ — ٦ = ٣

وبالبحث فى الميزان نجد أن العدد الذى عشراته ومئاته ٤ و ١ هو ١٤٩ وبالتحقق من ذلك فى دفتر الاستاذ نجد أن حقيقته ٤١٩ . وهكذا لو بدل من أن ننقل ١٩٨٦ نقلنا ١٦٨٩ فيكون الفرق ٢٩٨ وبقسمتها على ٩٩ يكون الخارج ٣ وهي باقى طرح ٩ — ٦ فينتج من ذلك أن خانتى الآحاد والالوف تبادلا . وهكذا لو بدل أن ننقل ١٨٦٧٩ نقلناها ١٩٦٧٨ فيكون الفرق ٩٩٩ وبقسمتها على ٩٩٩ يكون الخارج عدد ١ فينتج من ذلك أن خانتى الآحاد وآحاد الألوف تبادلا

(٩) لو كان الفرق بين جانبى «من» و «الى» فى ميزان المراجعة عدداً صحيحاً وكسراً فيضاف له كسر ليصير عدداً صحيحاً ويكون هذا الكسر هو العدد الذى حرف مثال ذلك لو حصل سهو وبدل أن ننقل جنيه/١٠٠ من حساب الفوائد من دفتر الاستاذ الى الميزان نقلناها مليم/١٠٠ فيكون الفرق بين جانبى « من » و «الى» فى

الميزان مليم ٩٠٠ جنيه ٩٩ وباضافة كسر له ليصير عدداً صحيحاً نجد أن هذا الكسر هو مليم ١٠٠ فنعلم من ذلك أنه اما اننا غلطنا ونقلنا مليم ١٠٠ بدل جنيه ١٠٠ أو بالعكس وبالتحقق من الميزان عن ذلك نجد أن عدد مليم ١٠٠ هو قيمة الفوائد وبمراجعة الاستاذ نجد أن حقيقته جنيه ١٠٠ لا مليم ١٠٠ فبعد تصحيحه يكون الميزان صحيحاً

صورة الميزان المغلوط

نمرة الاستاذ	اسم الحساب	من		الى	
		مليم	جنيه	مليم	جنيه
١	رأس المال				٤٠٠
٢	الصندوق		٢٠٠		
٦	البضاعة		١٠٠		
٨	الفوائد	١٠٠			
		١٠٠	٣٠٠	٠٠٠	٤٠٠

صورة الميزان بعد تصحيح الغلطة

نمرة الاستاذ	اسم الحساب	من	الى
١	رأس المال		٤٠٠
٢	الصندوق	٢٠٠	
٦	البضاعة	١٠٠	
٨	الفوائد	١٠٠	
		٤٠٠	٤٠٠

مثال آخر

اذا وجد الفرق بين جانبي من و الى فى ميزان المراجعة هو ٧٥ سنتيما ٢٤ فرنكا فلا بد وأن يكون ٢٥ سنتيما نقلت ٢٤ فرنكا أو بالعكس وذلك لانه لو بدل أن ننقل ٢٥ سنتيما نقلناها ٢٥ فرنكا فيكون الفرق ٧٥ سنتيما ٢٤ فرنكا ولو بدل أن ننقل ٢٥ فرنكا نقلناها ٢٥ سنتيما فيكون الفرق ٧٥ سنتيما ٢٤ فرنكا وبما أن الفرق عدد صحيح وكسر فيضاف اليه كسر ليصير عدداً صحيحاً وهذا فى كلا الحالتين هو ٢٥ فينتج من ذلك اننا أما ان نقلنا ٢٥ فرنكا بدل ٢٥ سنتيما أو بالعكس

(١٠) اذا كان الفرق بين جانبي من و الى فى ميزان المراجعة عدداً صحيحاً وكسراً وبتكميله بكسر ليصير عدداً صحيحاً لم يمكننا ايجاد الغلطة ففي هذه الحالة يقسم الفرق على ٩ أو ٩٩ الخ وباقى القسمة يكون هو الغلط فنبحث عنه ونصحه مثال ذلك اذا حصل سهو وبدل أن ننقل من الاستاذ الى الميزان ٣٤٥ فرنكا نقلناها ٤٥ سنتيما ٣ فرنكات فالفرق يكون ٥٥ سنتيما ٣٤١ فرنكا وبقسمتها على ٩٩ يكون خارج القسمة ٤٥ سنتيما و ٣ فرنكات وهى الغلطة فنبحث عنها فى الميزان ويتحقق منها فى الاستاذ ثم تصحح

(١١) اذا كان الفرق بين جانبي من و الى فى ميزان المراجعة عدداً كبيراً فالغالب أنه ترك حساب ولم ينقل اليه من الاستاذ



الفصل الثانى

تمرينات على الباب السابع

(١) اوجد الغلط فى موازين المراجعة الآتية وصححها

نمرة الاستاذ	اسم الحساب	من	الى
١	رأس المال		٤٠٠
٢	الصندوق	٢٠٠	
٦	البضاعة	٢٠٠	
٧	الفوائد	٤	
٨	أوراق الدفع		٦
٩	الخصم والاسقاط		٢
		٤٠٤	٤٠٨

(٢)

نمرة الاستاذ	اسم الحساب	من	الى
١	رأس المال	٤٠٠	١٠٠٠
٢	البضاعة		
٣	العقار	٣٠٠	
٤	أوراق الدفع		٢٠٠
٥	الارباح والخسائر		٤١
٦	الصندوق	٥١٤	
		١٢١٤	١٢٤١

(٣)

نمرة الاستاذ	اسم الحساب	من ملم	من جنيه	الى ملم	الى جنيه
١	راس المال				٥٠٠٠
٢	البضاعة	٥٠٠	٢٠٢٩		
٣	العقار		٢٠٠٠		
٤	الصندوق		١١٠٠		
٥	الامتعة		٥٠٠		
٦	الفوائد				٢٠
٧	اوراق الدفع				٩٧
٨	ايراد ومصروف العقار				٥
٩	الخصم والاسقاط				٢
١٠	على حسين				١٠
		٥٠٠	٥٦٢٩		٥١٣٤

(٤)

نمرة الاستاذ	اسم الحساب	من	الى
١	راس المال		٢٣
٢	الصندوق	٢٣	
٣	الفوائد	١	
٤	الخصم والاسقاط	٥	
٥	الارباح والخسائر		٨
٦	الاجر والماهيات	١	
٧	المصاريف العمومية		١
		٣٠	٣٢

(٥)

نمرة الاستاذ	اسم الحساب	من	الى
١	رأس المال		٤٠٠٠
٢	العقار	٢٠٠٠	
٣	الصندوق	٢٠٠٠	
٤	أوراق الدفع		١٤١٩
٥	الارباح والخسائر		٥٠٠
٦	أوراق القبض	١١٩٩	
		٥١٩٩	٥٩١٩

(٦)

نمرة الاستاذ	اسم الحساب	من	الى
١	رأس المال		١٠٠٠٠
٢	الصندوق	١٨٠٠	٢٠
٥	البضاعة	٣٥٤٢	١٢٤٠
٨	حسين محمد	١٠	
٩	أوراق القبض	٢٠	
١٠	الارباح والخسائر	٣٠	١٥٠
	الاسهم	٦٣٠٥	
		١١٧٠٧	١١٤١٠

(٧)

نمرة الاستاذ	اسم الحساب	من	الى
١	رأس المال		١٢٠٠٠
٢	الصندوق	١٠٠٠٠	
٥	البضاعة	٢٠٠٠	
٨	اوراق القبض	١٠٠	
٩	اوراق الدفع		٦٣٥١
١٠	الخصم والاسقاط	٥٦	
١١	محمد على	١٢٠٠	
		١٣٣٥٦	١٨٣٥١

قد بينا طريقة قفل الدفاتر وعليه سنذكر الآن مثالا ونحضر له دفتر يومية وأستاذ ونبين طريقة قفله

دفتر التسويدة



نمرة القلم	شهر فبراير سنة ١٩١١	جنيه	مليم
	في ١ منه		
١	ابتدأت أعمالى التجارية برأس مالى الآتى جنيه ٣٠٠٠ نقود في الصندوق ٢٠٠٠ « « البنك الاهلى	٥٠٠٠	
	في ٢ منه		
٢	دفعت نقداً الى عبد الفتاح حسن أجرة المحل عن ثلاثة شهور مقدما اعتباراً من أول يناير الحالى لغاية ٣١ مارث سنة ١٩١١ وأخذت منه ايصالا بذلك نمرة ١٢	٣٠	
	في تاريخه		
٣	اشتريت بمقتضى فاتورة نمرة ٥١ من حسين ذكى البضائع الآتية بموجب شيك نمرة ١ على البنك الاهلى مليم جنيه — متر — مليم ٠٠٠ ٤٨ — ١٦٠ جوخ سعر المتر ٣٠٠ ٠٠٠ ٥٠٠ — ١٠٠٠ حرير « « ٥٠٠	٥٤٨	
	في ٤ منه		
٤	أودعت في البنك الاهلى بموجب ايصال نمرة ٨٣٤٥	٣٠٠	
	في ٨ منه		
٥	اشتريت بضاعة من عزيز ذكى بموجب فاتورة نمرة ١٥ لميعاد ٢٠ يوما	١٠٠	
	في ١٢ منه		
٦	بعت بضاعة لجميل ذكى بموجب فاتورة نمرة ١ لميعاد ٤٤ يوما	٣٠	
	في ١٨ منه		
٧	بعت نقداً لمحمد حامد بضاعة بموجب فاتورة نمرة ٢ وسمحت له باسقاط ٤ ٪	٥٠	
	في ٢٠ منه		
٨	اشتريت من احمد زيد بضاعة بمبلغ ١٠٠ جنيه بموجب فاتورة نمرة ١٨ وسحبت له شيكا نمرة ٢ على البنك الاهلى بالقيمة بعد ان سمح لى باسقاط ١٠ ٪	١٠٠	
	بعده	٦١٥٨	

مليم	جنيه		نمرة القلم
	٦١٥٨	تابع ما قبله	
		في تاريخه	٩
	٢٠	اشتريت نقداً أمتعة من جميل ذكى بموجب فاتورة نمرة ٤٠ وسمح لى باسقاط ١٥ ٪	
		فى ٢٩ منه	١٠
	٢٠	بعت الى حسين على بضاعة بموجب فاتورة نمرة ٩ لميعاد ١٠ أيام	
		فى ٣١ منه	١١
		دفعت نقداً ماهيات مستخدمى المحل عن شهر يناير سنة ١٩١١ كما هو موضح أدناه	
		مليم جنيه	
		٥ ماهية يوسف صبرى كاتب المحل	
	٧	٢ « على فهيم خادم المحل	
		فى أول فبراير	١٢
	١٠	سحبت من صندوقى لمصاريفى الخصوصية	
		فى ٨ منه	١٣
	١٠	اشتريت نقداً من خليل ذكى خزان للمحل بموجب فاتورة نمرة ٥١٥	
		في ١٢ منه	١٤
	٢٠	استلمت نقداً من حسين على قيمة المطلوب منه	
		فى ١٨ منه	١٥
	٢٠٠	اقرضت نقداً احمد كامل مبلغ ٢٠٠ جنيه واعطانى بالقيمة سنداً لامرى يستحق الدفع بعد شهر بفائدة ٦ ٪	
	٦٤٤٥	بعده	

مليم	جنيه	البيان	نمرة القلم
	٦٤٤٥	تابع ما قبله	
		في ٢٠ منه	١٦
		اشتريت من أمين محمد منزلا بالعباسية واتفقت معه على دفع ثمنه حسب ما يأتى ملیم جنيه ٣٠٠ نقداً ٢٠٠ بموجب سند لامره يستحق الدفع في أول مارث سنة ١٩١١ ٣٠٠ « شيك نمرة ٣ على البنك الاهلى	
	٨٠٠		
		في ٢٥ منه	١٧
	٣٠	استلمت شيكا من جميل ذكى نمرة ٢٥٧٦ على البنك العثمانى السلطانى بمصر وذلك بقيمة البضاعة المباعة له يوم ١٢ الشهر الماضي	
		في ٢٨ منه	١٨
		دفعت نقداً ماهيات مستخدمى المحل عن شهر فبراير الحالى كما هو موضح أدناه ملیم جنيه ٥ ماهية يوسف صبرى كاتب المحل ٢ « على فهيم خادم المحل	
	٧		
		في تاريخه	١٩
	٣٠	أودعت فى البنك الاهلى الشيك المأخوذ من جميل ذكى	
		في أول مارث	٢٠
	٢٠٠	سحبت شيكا نمرة ٤ على البنك الاهلى لامر أمين محمد قيمة السند المستحق علىّ والمحرر له يوم ٢٠ الشهر الماضى	
		في ١٨ منه	٢١
	٢٠١	استلمت نقداً من احمد كامل قيمة السند المحرر لى يوم ١٨ فبراير سنة ١٩١١ وقيمة الفوائد المستحقة عليه	
	٧٧١٣	بعده	

نمرة القلم		جنيه	مليم
	تابع ما قبله	٧٧١٣	
٢٢	في ٢٤ منه		
	اشتريت نقداً بضاعة من على شاهين بموجب فاتورة نمرة ٨٩٨ وسمح لى باسقاط ١٠٪	٥٠	
٢٣	في ٢٦ منه		
	بعت بضاعة لمحمد وهبي بموجب فاتورة نمرة ١٠ ودفع نصف ثمنها نقداً وحرر سنداً لامرى بالنصف الآخر يستحق الدفع بعد ٢٠ يوما	٣٠	
٢٤	في ٣١ منه		
	دفعت نقداً ماهيات مستخدمى المحل عن شهر مارث الحالى حسب ما يأتى مليم جنيه ٥ ماهية يوسف صبرى كاتب المحل ٢ « على فهيم خادم المحل	٧	
٢٥	في تاريخه		
	دفعت نقداً مصاريف أنارة المحل عن الثلاثة الشهور من ابتداء يناير لغاية تاريخه	٣	
		٧٨٠٣	

ا دفتر اليومية

(١) من — الى (١)

المجموع م ج	الصندوق م ج	البنك م ج	البضاعة م ج	عمومى م ج	نمرة القيد	نمرة الاستاذ	البيان	نمرة الاستاذ	الصندوق م ج	البنك م ج	البضاعة م ج	عمومى م ج	المجموع م ج
							شهر يناير سنة ١٩١١						
					١		في ١ منه						
							من مذكورين الى رأس المال	١				٥٠٠٠	
							قيمة ما ابتدأت به رأس مالي حسب ما يأتي						
	٣٠٠٠					٢	من الصندوق						
							نقود في صندوق المحل						
		٢٠٠٠				٣	من البنك الاهلي						
							نقود في البنك المذكور						
					٢		في ٢ منه						
				٣٠		٤	من الاجر والماهيات الى الصندوق	٢	٣٠				
							قيمة مادفعته نقداً الى عبد الفتاح حسن اجرة المحل عن ثلاثة شهور						
							مقدما اعتباراً من أول يناير الحالى لغاية ٣١ مارث سنة ١٩١١						
							وأخذت منه ايصالا نمرة ١٢						
					٣		في تاريخه						
			٥٤٨			٥	من البضائع العمومية الى البنك الاهلي	٣		٥٤٨			
							اشتريت من حسين ذكي البضائع الآتية بموجب شيك نمرة ١ على البنك المذكور						
							مليم جنيه — متر — مليم						
							٤٨ — ١٦٠ — جوخ سعر المتر ٣٠٠						
							٥٠٠ — ١٠٠٠ — حرير « « ٥٠٠						
					٤		في ٤ منه						
		٣٠٠				٣	من البنك الاهلي الى الصندوق	٢	٣٠٠				
							قيمة ما أودعته نقداً في البنك المذكور بموجب ايصال نمرة ٨٣٤٥						
					٥		في ٨ منه						
			١٠٠			٥	من البضائع العمومية الى عزيز ذكي (١)	٦				١٠٠	
							اشتريت بضاعة من المذكور بموجب فاتورة نمرة ١٥ لميعاد ٢٠ يوما (٢)						
					٦		في ١٢ منه						
				٣٠		٧	من جميل ذكي (٣) الى البضائع العمومية	٥			٣٠		
							قيمة بضاعة مباعة للمذكور لميعاد ٤٤ يوما بموجب فاتورة نمرة ١						
					٧		في ١٨ منه						
							من مذكورين الى البضائع العمومية	٥			٥٠		
							قيمة بضاعة مباعة نقداً الى محمد حامد بموجب فاتورة نمرة ٢						
	٤٨					٢	من الصندوق						
							قيمة ما دفعه نقداً						
				٢		٨	من الخصم والاسقاط						
							قيمة اسقاط بواقع ٤ ٪						
					٨		في ٢٠ منه						
			١٠٠			٥	من البضائع العمومية الى مذكورين						
							قيمه بضاعة مشتراة من أحمد زيد بموجب فاتورة نمرة ١٨			٩٠			
							الى البنك الاهلي	٣					
							قيمة شيك نمرة ٢ لامر المذكور					١٠	
							الى الخصم والاسقاط	٨					
							قيمة اسقاط بواقع ١٠ ٪ على البضاعة المذكورة						
٦١٥٨	٣٠٤٨	٢٣٠٠	٧٤٨	٦٢			بعده		٣٣٠	٦٣٨	٨٠	٥١١٠	٦١٥٨

(١) إن بعضهم بدل أن يكتب الى عزيز ذكي يكتب الى المطلوبات ثم يكتب تحتها الى عزيز ذكي أي أنه يفتح في دفتر الاستاذ حساب باسم المطلوبات ثم بعد ذلك يفتح حساب لعزيز ذكي في دفتر يسمى بدفتر المطلوبات

(٢) سنذكر عند الشراء والبيع من الآن فصاعدا نمرة الفاتورة بدل أن نذكر البضاعة بالتفصيل وذلك حفظاً من ضياع الوقت

(٣) ان بعضهم بدل أن يكتب من جميل ذكي يكتب من الذمامات (والذمامات هي المبالغ التي للمحل عند الغير) وعليه يفتح حساب في الاستاذ باسم الذمامات وبعدها يفتح حساب لجميل ذكي في دفتر يسمى بدفتر أفراد الذمم وهو من الدفاتر المساعدة

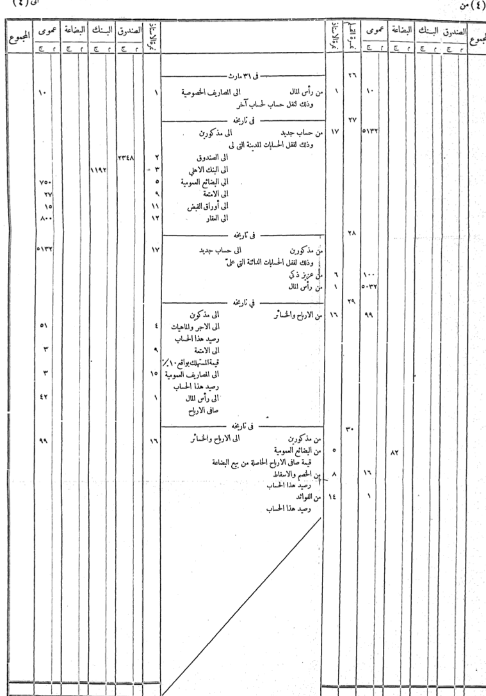
المجموع	الصندوق	البنك	البضاعة	عمومى	نمرة القيد	نمرة الاستاذ	البيان	نمرة الاستاذ	الصندوق	البنك	البضاعة	عمومى	المجموع
	٣٠٤٨	٢٣٠٠	٧٤٨	٦٢			تابع ما قبله		٣٣٠	٦٣٨	٨٠	٥١١٠	
					٩		في تاريخه						
				٢٠		٩	من الامتعة الي مذكورين						
							ثمن أمتعة مشتراة نقداً من جيل ذكي بموجب فاتورة نمرة ٤٠ بعد اسقاط ١٥ ٪						
							الي الصندوق	٢	١٧				
							قيمة ما دفع للمذكور ثمن الامتعة						
							الي الخصم والاسقاط	٨				٣	
							قيمة اسقاط بواقع ١٥ ٪ على الامتعة المذكورة						
					١٠		في ٢٩ منه						
				٢٠		١٠	من حسين علي الى البضائع العمومية	٥			٢٠		
							قيمة بضاعة مباعة للمذكور بموجب فاتورة نمرة ٩ لميعاد ١٠ أيام						
					١١		في ٣١ منه						
				٧		٤	من الاجر والماهيات الى الصندوق	٢	٧				
							قيمة ما دفع نقداً لماهيات مستخدمي المحل عن شهر يناير الحالي كما هو موضح أدناه						
							مليم جنيه						
							٠٠٠ ٥ ماهية يوسف صبري كاتب المحل						
							٠٠٠ ٢ « علي فهيم خادم المحل						
					١٢		في أول فبراير						
				١٠		١	من المصاريف الخصوصية الى الصندوق	٢	١٠				
							ما سحبته من صندوقي لمصاريفي الخصوصية						
					١٣		في ٨ منه						
				١٠		٩	من الامتعة الى الصندوق	٢	١٠				
							قيمة مادفعته نقداً ثمن خزانتين من حديد مشتراة من خليل ذكي بموجب فاتورة نمرة ٥١٥						
					١٤		في ١٢ منه						
	٢٠					٢	من الصندوق الى حسين علي	١٠				٢٠	
							استلمت نقداً من المذكور ثمن البضاعة المباعة له يوم ٢٩ الشهر الماضي						
					١٥		في ١٨ منه						
				٢٠٠		١١	من أوراق القبض الى الصندوق	٢	٢٠٠				
							ما أقرضته لاحمد كامل بموجب سند مستحق الدفع بعد شهر بفائدة ٦ ٪						
					١٦		في ٢٠ منه						
				٨٠٠		١٢	من العقار الى مذكورين						
							اشتريت منزلاً من امين محمد بالعباسية						
							الى الصندوق	٢	٣٠٠				
							قيمة ما دفع نقداً للمذكور من ثمن المنزل						
							الى أوراق الدفع	١٣				٢٠٠	
							قيمة سند لامر المذكور استحقاق أول مارث						
							الى البنك الاهلي	٣		٣٠٠			
							قيمة شيك نمرة ٣ لامر المذكور بباقي ثمن المنزل						
					١٧		في ٢٥ منه						
	٣٠					٢	من الصندوق الى جيل ذكي	٧				٣٠	
							قيمة شيك نمرة ٢٥٧٦ مسحوبا من المذكور على البنك العثماني السلطاني بمصر وذلك ثمن البضاعة المشتراة منا يوم ١٢ الشهر الماضي						
٧٢٧٥	٣٠٩٨	٢٣٠٠	٧٤٨	١١٢٩			بعده		٨٧٤	٩٣٨	١٠٠	٥٣٦٣	٧٢٧٥

دفتر اليومية

(٣) من

الى (٣)

المجموع	الصندوق	البنك	البضاعة	عمومى	نمرة القيد	نمرة الاستاذ	البيان	نمرة الاستاذ	الصندوق	البنك	البضاعة	عمومى	المجموع
	م ج	م ج	م ج	م ج					م ج	م ج	م ج	م ج	
	٣٠٩٨	٢٣٠٠	٧٤٨	١١٢٩			تابع ما قبله		٨٧٤	٩٣٨	١٠٠	٥٣٦٣	
					١٨		في ٢٨ منه						
				٧		٤	من الاجر والماهيات الى الصندوق	٢	٧				
							ما دفع نقداً قيمة ماهيات مستخدمي المحل عن شهر فبراير الحالى						
							كما هو موضح أدناه						
							مليم جنيه						
							٥ ماهية يوسف صبرى كاتب المحل						
							٢ « على فهيم خادم المحل						
					١٩		في تاريخه						
		٣٠				٣	من البنك الاهلى الى الصندوق	٢	٣٠				
							أودعت في البنك المذكور الشيك المأخوذ من جميل ذكي						
					٢٠		في أول مارث						
				٢٠٠		١٣	من أوراق الدفع الى البنك الاهلى	٣		٢٠٠			
							قيمة شيك نمرة ٤ مسحوبا على البنك المذكور لامر على يوسف وذلك						
							قيمة سداد السند المعطى له في ٢٠ فبراير سنة ١٩١١						
					٢١		في ١٨ منه						
	٢٠١					٢	من الصندوق الى مذكورين						
							قبضت نقداً من احمد كامل قيمة السند المأخوذ منه يوم ١٨ فبراير						
							الى أوراق القبض	١١				٢٠٠	
							قيمة السند المذكور						
							الى الفوائد	١٤				١	
							قيمة الفوائد المستحقة عليه لمدة شهر						
							بواقع ٦ ٪						
					٢٢		في ٢٤ منه						
			٥٠			٥	من البضائع العمومية الى مذكورين						
							اشتريت نقداً من على جاهين بضاعة بموجب فاتورة نمرة ٨٩٨						
							الى الصندوق	٢					
							من البضاعة المذكورة						
							الى الخصم والاسقاط	٨				٥	
							قيمة سماح على البضاعة المذكورة بواقع ١٠ ٪						
					٢٣		في ٢٦ منه						
							من مذكورين الى البضائع العمومية	٥			٣٠		
							بعت بضاعة لمحمد وهبي بموجب فاتورة نمرة ١٠						
	١٥					٢	من الصندوق						
							قيمة ما دفعه المذكور نقداً من ثمن البضاعة						
				١٥		١١	من أوراق القبض						
							قيمة سنداً لامرى من المذكور بباقي ثمن البضاعة يستحق الدفع						
							بعد ٢٠ يوما						
					٢٤		في ٣١ منه						
				٧		٤	من الاجر والماهيات الى الصندوق	٢					
							قيمة مادفعته نقداً لماهيات مستخدمى المحل عن شهر مارث الحالى						
							كما هو موضح أدناه						
							جنيه						
							٥ ماهية يوسف صبر كاتب المحل						
							٢ « على فهيم خادم «						
					٢٥		في تاريخه						
				٣		١٥	من المصاريف العمومية الى الصندوق	٢	٣				
							ما دفعته نقداً قيمة مصاريف انارة المحل ابتداء من يناير لغاية تاريخه						
٧٨٠٣	٣٣١٤	٢٣٣٠	٧٩٨	١٣٦١			بعده		٩٦٦	١١٣٨	١٣٠	٥٥٦٩	٧٨٠٣



دفتر اليوميه

(٤) من — الى (٤)

المجموع	الصندوق	البنك	البضاعة	عمومى	نمرة القيد	نمرة الاستاذ	البيان	نمرة الاستاذ	الصندوق	البنك	البضاعة	عمومى	المجموع
					٢٦		في ٣١ مارث						
				١٠		١	من رأس المال — الى المصاريف الخصوصية	١				١٠	
							وذلك لنقل حساب لحساب آخر						
					٢٧		في تاريخه						
				٥١٣٢		١٧	من حساب جديد — الى مذكورين						
							وذلك لقفل الحسابات المدينة التي لي						
							الى الصندوق	٢	٢٣٤٨				
							الى البنك الاهلي	٣		١١٩٢			
							الى البضائع العمومية	٥				٧٥٠	
							الى الامتعة	٩				٢٧	
							الى أوراق القبض	١١				١٥	
							الى العقار	١٢				٨٠٠	
					٢٨		في تاريخه						
							من مذكورين — الى حساب جديد	١٧				٥١٣٢	
							وذلك لقفل الحسابات الدائنة التي عليّ						
				١٠٠		٦	من عزيز ذكي						
				٥٠٣٢		١	من رأس المال						
					٢٩		في تاريخه						
				٩٩		١٦	من الارباح والخسائر — الى مذكورين						
							الى الاجر والماهيات	٤				٥١	
							رصيد هذا الحساب						
							الى الامتعة	٩				٣	
							قيمة المستهلك بواقع ١٠٪						
							الى المصاريف العمومية	١٥				٣	
							رصيد هذا الحساب						
							الى رأس المال	١				٤٢	
							صافي الارباح						
					٣٠		في تاريخه						
							من مذكورين — الى الارباح والخسائر	١٦				٩٩	
			٨٢			٥	من البضائع العمومية						
							قيمة صافي الارباح الحاصلة من بيع البضاعة						
				١٦		٨	من الخصم والاسقاط						
							رصيد هذا الحساب						
				١		١٤	من الفوائد						
							رصيد هذا الحساب						

دفتر اليومية

(٥) من | الى (٥)

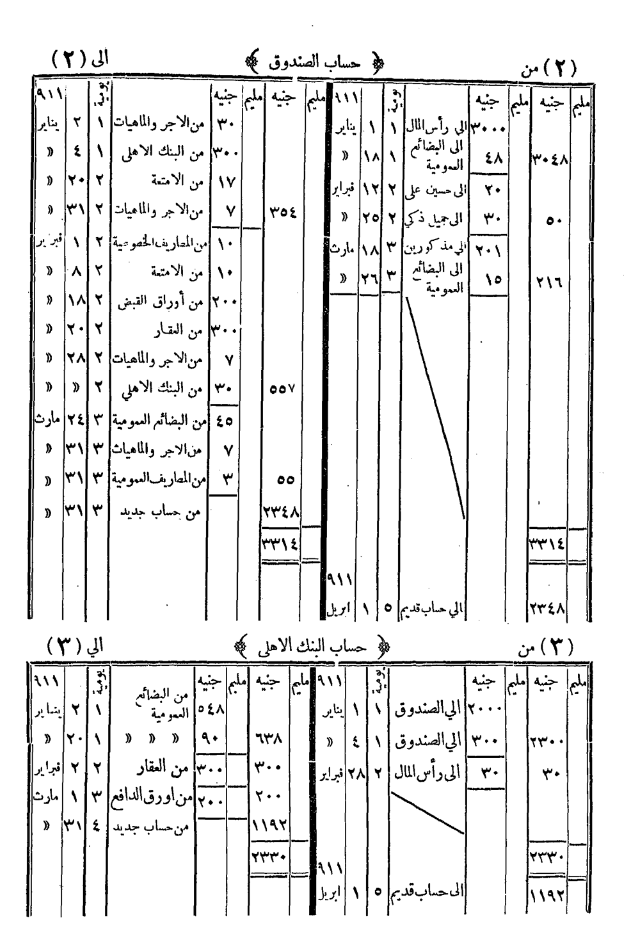
المجموع	الصندوق	البنك	البضاعة	عمومى	نمرة القيد	نمرة الأستاذ		نمرة الأستاذ	الصندوق	البنك	البضاعة	عمومى	المجموع
	م ج	م ج	م ج	م ج					م ج	م ج	م ج	م ج	
					١		—— في أول ابريل سنة ١٩١١ ——						
							من مذكورين الى حساب قديم	١٨				٥١٣٢	
							وذلك لفتح الحسابات المدينة التى لى						
	٢٣٤٨					٢	من الصندوق						
		١١٩٢				٣	من البنك الاهلى						
			٧٥٠			٥	من البضائع العمومية						
				٢٧		٩	من الامتعة						
				١٥		١١	من أوواق القبض						
				٨٠٠		١٢	من العقار						
					٢		—— فى تاريخه ——						
				٥١٣٢		١٨	من حساب قديم الى مذكورين						
							وذلك لفتح الحسابات الدائنة التى علىّ						
							الى عزيز ذكى	٦				١٠٠	
							الى رأس المال	١				٥٠٣٢	
					٣		—— في تاريخه ——						

(١) من ﴿ حساب رأس المال ﴾ الى (١)

مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		٩١١	مليم	جنيه	مليم	حنيه		يومية		٩١١
	١٠			الى المصاريف الخصوصية	٤	٣١	مارث		٥٠٠٠			من مذكورين		١	يناير
	٥٠٣٢			الى حساب جديد	٤	»	»		٤٢			من الارباح والخسائر	٤	٣١	مارث
	٥٠٤٢								٥٠٤٢						
															٩١١
									٥٠٣٢			من حساب قديم	٥	١	ابريل

(١) من ﴿ حساب المصاريف الخصوصية ﴾ الى (١)

مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		٩١١	مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		٩١١
	١٠		١	الى الصندوق	٢	١	فبراير		١٠			من رأس المال	٤	٣١	مارث



الى (٢) ﴿ حساب الصندوق ﴾ (٢) من

٩١١		يومية		جنيه	مليم	جنيه	مليم
يناير	١	١	الى رأس المال	٣٠٠٠			
»	١٨	١	الى البضائع العمومية	٤٨		٣٠٤٨	
فبراير	١٢	٢	الى حسين على	٣٠			
»	٢٥	٢	الى جميل ذكي	٣٠		٥٠	
مارث	١٨	٣	الى مذكورين	٢٠١			
»	٢٦	٣	الى البضائع العمومية	١٥		٢١٦	
						٣٣١٤	
٩١١							
ابريل	١	٥	الى حساب قديم			٢٣٤٨	

٩١١		يومية		جنيه	مليم	جنيه	مليم
يناير	٢	١	من الاجر والماهيات	٣٠			
»	٤	١	من البنك الاهلي	٣٠٠			
»	٢٠	٢	من الامتعة	١٧			
»	٣١	٢	من الاجر والماهيات	٧		٣٥٤	
فبراير	١	٢	من المصاريف الخصوصية	١٠			
»	٨	٢	من الامتعة	١٠			
»	١٨	٢	من أوراق القبض	٢٠٠			
»	٢٠	٢	من العقار	٣٠٠			
»	٢٨	٢	من الاجر والماهيات	٧			
»	»	٢	من البنك الاهلي	٣٠		٥٥٧	
مارث	٢٤	٣	من البضائم العمومية	٤٥			
»	٣١	٣	من الاجر والماهيات	٧			
»	٣١	٣	من المصاريف العمومية	٣		٥٥	
»	٣١	٣	من حساب جديد			٢٣٤٨	
						٣٣١٤	

الي (٣) ﴿ حساب البنك الاهلى ﴾ (٣) من

٩١١		يومية		جنيه	مليم	جنيه	مليم
يناير	١	١	الي الصندوق	٢٠٠٠			
»	٤	١	الي الصندوق	٣٠٠		٢٣٠٠	
فبراير	٢٨	٢	الى رأس المال	٣٠		٣٠	
						٢٣٣٠	
٩١١							
ابريل	١	٥	الى حساب قديم			١١٩٢	

٩١١		يومية		جنيه	مليم	جنيه	مليم
يناير	٢	١	من البضائع العمومية	٥٤٨			
»	٢٠	١	» » »	٩٠		٦٣٨	
فبراير	٢	٢	من العقار	٣٠٠		٣٠٠	
مارث	١	٣	من اوراق الدافع	٢٠٠		٢٠٠	
»	٣١	٤	من حساب جديد			١١٩٢	
						٢٣٣٠	

(٤) من ﴿ حساب الاجر والماهيات ﴾ الى (٤)

مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		١٩١١	١٩١١		يومية		جنيه	مليم	جنيه	مليم
			٣٠	الى الصندوق	١	٢	يناير	مارث	٣١	٤	من الارباح والخسائر			٥١	
	٣٧		٧	» »	٢	٣١	»								
	٧		٧	» »	٢	٢٨	فبراير								
	٧		٧	» »	٣	٣١	مارث								
	٥١													٥١	

(٥) من ﴿ حساب البضائع العمومية ﴾ الى (٥)

مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		٩١١	٩١١		يومية		جنيه	مليم	جنيه	مليم
			٥٤٨	الى البنك الاهلي	١	٢	يناير	يناير	١٢	١	من جميل ذكي	٣٠			
			١٠٠	الى عزيز ذكي	١	٨	»	»	١٨	٢	من مذكورين	٥٠			
	٧٤٨		١٠٠	الى مذكورين	١	٢٠	»	»	٢٩	٢	من حسين علي	٢٠		١٠٠	
	٥٠		٥٠	الى مذكورين	٣	٢٤	مارث	مارث	٢٦	٣	من مذكورين	٣٠		٣٠	
	٨٢			الى الارباح والخسائر	٤	٣١	»	»	٣١	٤	من حساب جديد			٧٥٠	
	٨٨٠													٨٨٠	
							٩١١								
	٧٥٠			الى حساب قديم	٥	١	ابريل								

(٦) من ﴿ حساب عزيز ذكى ﴾ الى (٦)

مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		٩١١
	١٠٠			الى حساب جديد	٤	٣١	مارث

مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		٩١١
	١٠٠		١٠٠	من البضائع العمومية	١	٨	يناير
							٩١١
	١٠٠			من حساب قديم	٥	١	ابريل

(٧) من ﴿ حساب جميل ذكى ﴾ الى (٧)

مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		٩١١
	٣٠		٣٠	الى البضائع العمومية	١	١٢	يناير

مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		١٩١١
	٣٠		٣٠	من الصندوق	٢	٢٥	فبراير

(٨) من ﴿ حساب الخصم والاسقاط ﴾ الي (٨)

مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		٩١١
	٢		٢	الى البضائع العمومية	١	١٨	يناير
	١٦			الي الارباح والخسائر	٤	٣١	مارث
	١٨						

مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		٩١١
			١٠	من البضائع العمومية	١	٢٠	يناير
	١٣		٣	من الامتعة	٢	٢٠	»
	٥		٥	من البضائع العمومية	٣	٢٤	مارث
	١٨						

(٩) من ﴿ حساب الامتعة ﴾ الي (٩)

مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		٩١١	مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		٩١١
	٢٠		٢٠	الى مذكورين	٢	٢٠	يناير		٢٧			من حساب جديد	٤	٣١	مارث
	١٠		١٠	« الصندوق	٢	٨	فبراير		٣			من الارباح والخسائر	٤	»	»
	٣٠						٩١١		٣٠						
	٢٧			« حساب قديم	٥	١	ابريل								

(١٠) من ﴿ حساب حسين على ﴾ الى (١٠)

مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		٩١١	مليم	جنيه	مليم	جنيه		يوميه		٩١١
	٢٠		٢٠	الي البضائع العمومية	٢	٢٩	يناير		٢٠		٢٠	من الصندوق	٢	١٢	فبراير

(١١) من ﴿ حساب أوراق القبض ﴾ الى (١١)

مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		٩١١	مليم	جنيه	مليم	جنيه				٩١١
	٢٠٠		٢٠٠	الى الصندوق	٢	١٨	فبراير		٢٠٠		٢٠٠	من الصندوق	٣	١٨	مارث
	١٥		١٥	الى البضائع العمومية	٣	٢٦	مارث		١٥			« حساب جديد	٤	٣١	»
	٢١٥						٩١١		٢١٥						
	١٥			الى حساب قديم	٥	١	ابريل								

(١٢) من ﴿ حساب العقار ﴾ الى (١٢)

مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		١٩١١	مليم	جنيه	مليم	جنيه				١٩١١
	٨٠٠		٨٠٠	الى مذكورين	٢	٢٠	فبراير		٨٠٠			من حساب جديد	٤	٣١	مارث
	٨٠٠			الى حساب قديم	٥	١	١٩١١ ابريل								

(١٣) من ﴿ حساب أوراق الدفع ﴾ الى (١٣)

مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		٩١١	مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		١٩١١
	٢٠٠		٢٠٠	الى البنك الاهلى	٣	١	مارث		٢٠٠		٢٠٠	من العقار	٢	٢٠	فبراير

(١٤) من *(حساب الفوائد)* الى (١٤)

مليم	جنيه	مليم	جنيه				٩١١	مليم	جنيه	مليم	جنيه				٩١١
	١			الي الارباح والخسائر	٤	٣١	مارث		١		١	من الصندوق	٣	١٨	مارث

(١٥) من *(حساب المصاريف العمومية)* الى (١٥)

مليم	جنيه	مايم	جنيه				٩١١	مليم	جنيه	مليم	جنيه		يومية		٩١١
	٣		٣	الى الصندوق	٣	٣١	مارث		٣			من الارباح والخسائر	٤	٣١	مارث

(١٦) من ﴿ حساب الارباح والخسائر ﴾ الى (١٦)

مليم	جنيه	مليم	جنيه		نمرة		١٩١	مليم	جنيه	مليم	جنيه		نمرة		٩١١
			٥١	الى الاجر والماهيات	٤	٣١	مارث				٨٢	من البضائع	٤	٣١	مارث
			٣	الى الامتعة	٤	»	»				١٦	من الخصم والاسقاط	٤	»	»
	٥٧		٣	الى المصاريف العمومية	٤	»	»		٩٩		١	من الفوائد	٤	»	»
	٤٢			الى رأس المال	٤	»	»								
	٩٩								٩٩						

(١٧) من ﴿ حساب جديد ﴾ الى (١٧)

مليم	جنيه	مليم	جنيه		نمرة		٩١١	مليم	جنيه	مليم	جنيه		نمرة		٩١١
	٥١٣٢			الى مذكورين	٤	٣١	مارث		٥١٣٢			من مذكورين	٤	٣١	مارث

(١٨) من ﴿ حساب قديم ﴾ الى (١٨)

مليم	جنيه	مليم	جنيه		نمرة		٩١١	مليم	جنيه	مليم	جنيه		نمرة		٩١٢
	٥١٣٢			الى مذكورين		١	ابريل		٥١٣٢			من مذكورين	٥	١	ابريل

ميزان مراجعة شهر يناير سنة ٩١١

نمرة الاستاذ	اسم الحساب	مجموع مبالغ من	مجموع مبالغ الى
		جنيه	جنيه
١	رأس المال		٥٠٠٠
٢	الصندوق	٣٠٤٨	٣٥٤
٣	البنك الاهلى	٢٣٠٠	٦٣٨
٤	الاجر والماهيات	٣٧	
٥	البضائع العمومية	٧٤٨	١٠٠
٦	عزيز ذكى		١٠٠
٧	جميل ذكى	٣٠	
٨	الخصم والاسقاط	٢	١٣
٩	الامتعة	٢٠	
١٠	حسين علي	٢٠	
		٦٢٠٥	٦٢٠٥

ميزان مراجعة شهر فبراير سنة ١٩١١

نمرة الاستاذ	اسم الحساب	مجموع مبالغ من	مجموع مبالغ الى
		جنيه	جنيه
١	المصاريف الخصوصية	١٠	
٢	الصندوق	٥٠	٥٥٧
٣	البنك الاهلي	٣٠	٣٠٠
٤	الاجر والماهيات	٧	
٧	جميل ذكى		٣٠
٩	الامتعة	١٠	
١٠	حسين على		٢٠
١١	أوراق القبض	٢٠٠	
١٢	العقار	٨٠٠	
١٣	أوراق الدفع		٢٠٠
		١١٠٧	١١٠٧

ميزان مراجعة شهر مارث سنه ١٩١١

نمرة الاستاذ	اسم الحساب	مجموع مبالغ من	مجموع مبالغ الى
		جنيه	جنيه
٢	الصندوق	٢١٦	٥٥
٣	البنك الاهلى		٢٠٠
٤	الاجر والماهيات	٧	
٥	البضائع العمومية	٥٠	٣٠
٨	الخصم والاسقاط		٥
١١	أوراق القبض	١٥	٢٠٠
١٣	أوراق الدفع	٢٠٠	
١٤	الفوائد		١
١٥	المصاريف العمومية	٣	
		٤٩١	٤٩١

ميزان المراجعة العمومي للثلاثة شهور

نمرة الاستاذ	اسم الحساب	مجموع مبالغ من	مجموع مبالغ الى
		جنيه	جنيه
١	رأس المال	١٠	٥٠٠٠
٢	الصندوق	٣٣١٤	٩٦٦
٣	البنك الاهلى	٢٣٣٠	١١٣٨
٤	الاجر والماهيات	٥١	
٥	البضائع العمومية	٧٩٨	١٣٠
٦	عزيز ذكى		١٠٠
٧	جميل ذكي	٣٠	٣٠
٨	الخصم والاسقاط	٢	١٨
٩	الامتعة	٣٠	
١٠	حسين على	٢٠	٢٠
١١	أوراق القبض	٢١٥	٢٠٠
١٢	العقار	٨٠٠	
١٣	أوراق الدفع	٢٠٠	٢٠٠
١٤	الفوائد		١
١٥	المصاريف العمومية	٣	
		٧٨٠٣	٧٨٠٣

ميزانية عمومية لمحل .... من ابتداء اول يناير سنة ٩١١ لغاية ٣١ مارث سنة ٩١١

المطلوب للمحل

مليم	جنيه	
	٢٣٤٨	من الصندوق نقود موجودة بالمحل
	١١٩٢	من البنك الاهلى نقود موجودة به
	٧٥٠	من الامتعة بضاعة موجودة بالمحل حسب ما يأتي
	٢٧	أمتعة موجودة بالمحل وقت الجرد حسب ما يأتي بعد خصم ١٠ ٪
	١٥	من أوراق القبض قيمة سند لامرى بامضاء محمد وهي استحقاق ١٤ ابريل سنة ١٩١١
	٨٠٠	من العقار ثمن منزل كائن بالعباسية
	٥١٣٢	

بضاعة موجودة بالمحل حسب ما يأتي:

مليم	جنيه	متر		ص
	١٥٠	٥٠٠	جوخ سعر المتر	٣٠
	٦٠٠	١٢٠٠	حرير « «	٥٠

أمتعة موجودة بالمحل وقت الجرد حسب ما يأتي بعد خصم ١٠ ٪:

مليم	جنيه		عدد
	٩	خزانة حديد	١
	٢	مكينة للطبع	١
	٦	كراسى	١٢

المطلوب من المحل

مليم	جنيه	
	١٠٠	الى المطلوبات الى عزيز ذكي
	٥٠٣٢	
	٥١٣٢	

مليم	جنيه	
	٥٠٠٠	رأس المال الاصلى
	١٠	قيمة ما سحب للمصاريف الخصوصية
	٤٩٩٠	صافى رأس المال الاصلى
	٤٢	صافي الارباح

مصدقة ومطابقة لدفاترى

تحريراً بالقاهرة فى ١٣ مارث سنة ١٩١١ كاتبه

صورة دفتر الجرد

من (١) — الى (١)

المطلوب من المحل

مليم	جنيه	البيان
		من المطلوبات
	١٠٠	الى عزيز ذكي
		رأس المال الاصلي ٥٠٠٠ جنيه
		قيمة ما سحب للمصاريف الخصوصية ١٠
		صافى رأس المال الاصلى ٤٩٩٠
	٥٠٣٢	صافى الارباس ٤٢
	٥١٣٢	

المطلوب للمحل

مليم	جنيه	البيان
		من الصندوق
	٢٣٤٨	نقود موجودة بالمحل
		من البنك الاهلى
	١١٩٢	نقود موجودة به
		بضاعة موجودة بالمحل حسب ما يأتي
		مليم — جنيه ١٥٠ — متر ٥٠٠ جوخ سعر المتر ٣٠ صـ
		جنيه ٦٠٠ — متر ١٢٠٠ حرير « « ٥٠
	٧٥٠	من الامتعة
		أمتعة موجودة بالمحل وقت الجرد حسب ما يأتى بعد خصم ١٠٪
		جنيه ٩ — خزانه حديد — عدد ١
		جنيه ٢ — مكينة للطبع — عدد ١
	٢٧	جنيه ٦ — كراسى — عدد ١٢
		من أوراق القبض
	١٥	قيمة سند لامرى بامضاء محمد وهي استحقاق ١٤ ابريل سنة ١٩١١
		من العقار
	٨٠٠	ثمن منزل كائن بالعباسية
	٥١٣٢	




Bibliotheca Alexandrina
05197716